

一汽财务有限公司
2022 年度、2023 年度
以及 2024 年 1-5 月
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目录

审计报告	1-6
合并资产负债表	1-2
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并所有者权益变动表	5-7
公司资产负债表	8-9
公司利润表	10
公司现金流量表	11
公司所有者权益变动表	12-14
财务报表附注	15-159

审计报告

致同审字（2024）第 110A028073 号

一汽财务有限公司：

一、 审计意见

我们审计了一汽财务有限公司（以下简称一汽财务公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日以及 2024 年 5 月 31 日的合并及公司资产负债表，2022 年度、2023 年度以及 2024 年 1-5 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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，公允反映了一汽财务公司 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日以及 2024 年 5 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度、2023 年度以及 2024 年 1-5 月的合并及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，我们独立于一汽财务公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2022 年度、2023 年度以及 2024 年 1-5 月财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款及垫款、长期应收款的信用减值损失的计提

相关会计期间：2022 年度、2023 年、2024 年 1-5 月。

相关信息披露详见财务报表附注四、8、附注八、7及10。

1、 事项描述

一汽财务公司的主营业务之一为发放集团成员单位贷款、汽车零售贷款、汽车融资租赁款。截至2022年12月31日，一汽财务公司发放贷款及垫款和长期应收款账面价值合计796.74亿元，其中，发放贷款及垫款账面余额为670.69亿元，坏账准备余额11.68亿元；长期应收款账面余额139.89亿元，坏账准备余额2.16亿元，发放贷款及垫款和长期应收款账面价值占一汽财务公司合并报表期末资产总额的比例为55.88%。截至2023年12月31日，一汽财务公司发放贷款及垫款和长期应收款账面价值合758.97亿元，其中，发放贷款及垫款账面余额为733.30亿元，坏账准备余额11.19亿元；长期应收款账面余额39.04亿元，坏账准备余额2.18亿元，发放贷款及垫款和长期应收款账面价值占一汽财务公司合并报表期末资产总额的比例为43.61%。截至2024年5月31日，一汽财务公司发放贷款及垫款和长期应收款账面价值合计650.67亿元，其中，发放贷款及垫款账面余额为634.27亿元，坏账准备余额11.61亿元；长期应收款账面余额29.93亿元，坏账准备余额1.92亿元，发放贷款及垫款和长期应收款账面价值占一汽财务公司合并报表期末资产总额的比例为37.44%。

发放贷款及垫款与长期应收款信用减值损失的估计涉及对具有类似信用风险特征的组合的划分；在预计未来现金流现值时，高度依赖一汽财务公司管理层（以下简称管理层）的会计估计和重大判断。同时考虑到发放贷款及垫款与长期应收款对一汽财务公司财务报表具有重大影响，我们将发放贷款及垫款、长期应收款的信用减值损失的计提作为关键审计事项。

2、 审计应对

2022年度、2023年度和2024年1-5月财务报表审计中，我们对发放贷款及垫款、长期应收款的信用减值损失的计提主要执行了以下程序：

(1) 通过阅读相关制度、访谈信贷经理等，了解与发放贷款及垫款和长期应收款账的预期信用损失相关的内部控制主要环节及其控制点，对其中的关键控制流程进行测试，评价相关内部控制设计及运行的有效性。

(2) 评价管理层计提减值准备所使用的预期信用损失模型和参数的可靠性，重点检查违约概率、违约损失率、前瞻性调整等参数的变动，分析所

涉及的管理层判断的合理性；复核管理层运用预期信用损失模型计提减值准备数据的充分性和准确性。

(3) 抽样检查管理层针对贷款及垫款和长期应收款进行信用风险组合划分的过程的合理性与准确性。

(4) 获取发放贷款及垫款和长期应收款减值清单，对其逾期情况、减值阶段划分进行复核。

(二) 结构化主体纳入财务报表合并范围的判断

相关会计期间： 2022 年度、2023 年、2024 年 1-5 月。

相关信息披露详见财务报表附注四、25、七（二）、七（三）、八、7（11）以及附注九。

1、 事项描述

一汽财务公司将发放贷款及垫款作为“信托财产”开展信贷资产证券化，一般将这些资产出售给特定目的实体，再由该实体向投资者发行证券。一汽财务公司作为投资管理人管理该等结构化主体，或者投资其中的份额。

截至 2022 年 12 月 31 日，一汽财务公司将 5 个结构化主体纳入合并财务报表范围，结构化主体净资产合计 26.89 亿元；截至 2023 年 12 月 31 日，一汽财务公司将 6 个结构化主体纳入合并财务报表范围，结构化主体净资产合计 4.00 亿元；截至 2024 年 5 月 31 日，一汽财务公司将 2 个结构化主体纳入合并财务报表范围，结构化主体净资产合计 2.80 亿元。

由于一汽财务公司在确定是否对结构化主体具有控制权时需要管理层就作为管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬及面临的可变回报的变动性和量级等因素做出判断，且该等结构化主体的资产规模较为重大，因此我们将结构化主体纳入财务报表合并范围的判断作为关键审计事项。

2、 审计应对

2022 年度、2023 年度和 2024 年 1-5 月财务报表审计中，我们对结构化主体纳入财务报表合并范围的判断主要执行了以下程序：

(1) 了解一汽财务公司有关结构化主体纳入合并范围的判断依据及流程。

(2) 检查结构化主体的相关法律文件，分析业务背景、投资架构及相关合同条款，评估是否享有主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及运用该权力影响可变回报的能力；复核管理层对结构化主体是否具有控制以及是否应纳入合并范围的判断的合理性。

(3) 评价财务报表中结构化主体相关披露的充分性和适当性。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

一汽财务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，管理层负责评估一汽财务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一汽财务公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督一汽财务公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(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，根据所获取的审计证据，就可能导致对一汽财务公司的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一汽财务公司不能持续经营。

(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) 就一汽财务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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2022 年度、2023 年度以及 2024 年 1-5 月财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

致同会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师
(项目合伙人)

中国注册会计师

中国·北京

二〇二四年八月十九日

合并资产负债表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：				
货币资金	八、1	77,349,469,047.04	56,860,685,695.82	30,176,648,162.41
△结算备付金				
△拆出资金	八、2	2,180,333,012.76	1,300,730,138.20	
交易性金融资产	八、3	2,048,336,037.43	2,018,543,663.59	3,762,616,190.55
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款				
应收款项融资				
预付款项	八、4	1,154,808.23	1,044,628.82	7,180,003.32
应收资金集中管理款				
其他应收款	八、5及十五、1	27,145,909.64	19,481,278.55	65,194,772.03
其中：应收利息	八、5及十五、1	5,523,869.32	4,877,419.80	5,338,692.75
应收股利				
△买入返售金融资产				
存货				
其中：数据资源				
合同资产				
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产	八、6	517,456,942.76	574,776,282.55	604,267,967.22
流动资产合计		82,123,895,757.86	60,775,261,687.53	34,615,907,095.53
非流动资产：				
△发放贷款和垫款	八、7	62,266,233,500.51	72,211,308,217.50	65,901,391,561.74
债权投资	八、8	23,514,483,939.96	34,209,948,601.32	25,819,062,276.79
其他债权投资	八、9	52,419,772.95	51,741,519.13	50,844,249.32
长期应收款	八、10	2,801,257,371.52	3,685,937,185.55	13,773,469,126.36
长期股权投资	十五、2			
其他权益工具投资				
其他非流动金融资产	八、11	36,112,740.06	64,595,427.78	340,107,297.56
投资性房地产	八、12	1,159,542.44	1,278,430.39	1,563,761.50
固定资产	八、13	148,089,036.99	154,308,424.19	161,547,801.20
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
使用权资产	八、14	7,267,385.08	8,844,198.65	13,049,967.87
无形资产	八、15	283,088,251.31	290,071,371.50	274,752,539.53
其中：数据资源				
开发支出				
其中：数据资源				
商誉				
长期待摊费用	八、16	2,169,710,622.06	2,224,282,100.34	1,235,228,144.18
递延所得税资产	八、17	388,138,682.84	364,080,387.27	386,651,780.92
其他非流动资产	八、18			1,392,000.00
非流动资产合计		91,667,960,845.72	113,266,395,863.62	107,959,060,506.97
资产总计		173,791,856,603.58	174,041,657,551.15	142,574,967,602.50

合并资产负债表（续）

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债：				
短期借款				
△向中央银行借款				
△拆入资金				
交易性金融负债				
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款				
预收款项	八、19	4,783,206.57	90,948.16	58,570.66
合同负债				
△卖出回购金融资产款				
△吸收存款及同业存放	八、20	149,958,236,777.40	150,132,568,210.32	116,827,525,346.28
△代理买卖证券款				
△代理承销证券款				
应付职工薪酬	八、21	69,660,478.55	86,554,468.20	68,237,885.62
应交税费	八、22	212,025,111.61	287,636,642.44	386,535,468.16
其他应付款	八、23	1,539,293,795.00	2,002,962,338.03	2,891,879,076.08
其中：应付利息				
应付股利				
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债	八、24	4,365,939.77	5,713,560.34	
其他流动负债	八、25	57,058,285.82	56,531,422.31	81,889,477.22
流动负债合计		151,845,423,594.72	152,572,057,589.80	120,256,125,824.02
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
租赁负债	八、26	3,470,662.80	4,008,722.48	12,125,797.80
长期应付款				
长期应付职工薪酬	八、27	646,915.32	690,000.00	780,000.00
预计负债	八、28	7,974,119.48	8,140,574.00	7,853,621.36
递延收益	八、29	52,083,333.12	54,166,666.42	59,166,666.35
递延所得税负债	八、17	16,521,417.09	10,545,097.78	4,274,734.14
其他非流动负债	八、30	172,906,800.00	295,882,500.00	1,478,738,300.00
非流动负债合计		253,603,247.81	373,433,560.68	1,562,939,119.65
负 债 合 计		152,099,026,842.53	152,945,491,150.48	121,819,064,943.67
所有者权益：				
实收资本	八、31	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具				
资本公积	八、32	501,534,233.25	501,534,233.25	501,534,233.25
减：库存股				
其他综合收益	八、49	50,100.29	479,711.20	-351,864.56
专项储备				
盈余公积	八、33	1,658,557,487.93	1,635,260,501.21	1,489,299,030.94
△一般风险准备	八、34	3,193,416,374.87	3,193,416,374.87	2,692,675,688.49
未分配利润	八、35	5,064,706,991.82	4,552,886,390.45	4,890,104,367.01
归属于母公司所有者权益合计		20,418,265,188.16	19,883,577,210.98	19,573,261,455.13
计				
*少数股东权益		1,274,564,572.89	1,212,589,189.69	1,182,641,203.70
所有者权益合计		21,692,829,761.05	21,096,166,400.67	20,755,902,658.83
负债和所有者权益总计		173,791,856,603.58	174,041,657,551.15	142,574,967,602.50

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年1-5月	2023年度	2022年度
一、营业总收入		2,683,304,104.51	6,654,359,858.29	6,570,745,844.89
其中：营业收入	八、36及十五、3	22,001,505.51	40,099,189.19	31,479,839.75
△利息收入	八、37及十五、4	2,657,985,851.17	6,604,143,129.39	6,506,060,986.50
△手续费及佣金收入	八、38	3,316,747.83	10,117,539.71	33,205,018.64
二、营业总成本		1,837,799,177.07	4,089,380,047.48	3,900,057,616.22
其中：营业成本	八、36及十五、3	118,887.95	285,331.11	285,331.11
△利息支出	八、37及十五、4	1,141,176,834.41	2,525,874,820.80	2,498,870,465.97
△手续费及佣金支出	八、38	482,832,012.02	1,000,226,180.23	878,000,539.99
税金及附加	八、39	11,484,537.25	27,713,089.97	38,807,430.24
销售费用				
管理费用	八、40	202,186,905.44	535,280,625.37	484,093,848.91
研发费用				
财务费用				
其中：利息费用				
利息收入				
其他				
加：其他收益	八、41及十五、5	3,185,545.83	8,208,083.85	8,637,503.64
投资收益（损失以“-”号填列）	八、42及十五、5	62,063,638.93	-94,751,514.61	33,406,659.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产				
终止确认收益	八、42	63,169,283.73	17,500,918.18	-30,841,433.54
△汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,365,320.57	3,973,236.45	14,460,781.63
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、43	30,067,941.18	142,193,154.32	-91,747,174.61
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、44	4,939,337.86	6,577,313.42	-24,054,796.24
资产减值损失（损失以“-”号填列）				
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、45	145,094.64	418,215.38	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		947,271,806.45	2,631,598,299.62	2,611,391,202.35
加：营业外收入	八、46	95,137.82	1,315,362.00	190,877.69
减：营业外支出	八、47		300,598.00	2,843.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		947,366,944.27	2,632,613,063.62	2,611,579,236.84
减：所得税费用	八、48	350,273,972.98	846,319,943.79	805,366,223.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		597,092,971.29	1,786,293,119.83	1,806,213,013.58
（一）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司所有者的净利润		535,117,588.09	1,606,528,281.21	1,639,875,382.36
*2. 少数股东损益		61,975,383.20	179,764,838.62	166,337,631.22
（二）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润		597,092,971.29	1,786,293,119.83	1,806,213,013.58
2. 终止经营净利润				
六、其他综合收益的税后净额	八、49	-429,610.91	830,716.24	-448,924.02
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-429,610.91	831,575.76	-449,441.50
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			-12,121.73	16,123.52
1. 重新计量设定受益计划变动额			-12,121.73	16,123.52
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				
5. 其他				
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-429,610.91	843,697.49	-465,565.02
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		-418,387.50	847,575.00	-418,200.00
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4. 其他债权投资信用减值准备		-11,223.41	-3,877.51	-47,365.02
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
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			-859.52	517.48
七、综合收益总额		596,663,360.38	1,787,123,836.07	1,805,764,089.56
归属于母公司所有者的综合收益总额		534,687,977.18	1,607,359,856.97	1,639,425,940.86
*归属于少数股东的综合收益总额		61,975,383.20	179,763,979.10	166,338,148.70

企业负责人：

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：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年1-5月	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：				
销售商品、提供劳务收到的现金				
△客户存款和同业存放款项净增加额		-258,813,992.35	32,480,655,894.74	7,202,422,423.65
△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		-870,000,000.00	-1,300,000,000.00	2,600,000,000.00
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额				
△收取利息、手续费及佣金的现金		2,420,681,584.94	6,671,189,481.89	7,281,609,461.04
△拆入资金净增加额				
△回购业务资金净增加额				
△代理买卖证券收到的现金净额				
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金	八、52	1,897,516,099.48	10,032,789,164.94	7,232,639,517.04
经营活动现金流入小计		3,189,383,692.07	47,884,634,541.57	24,316,671,401.73
购买商品、接受劳务支付的现金				
△客户贷款及垫款净增加额		-10,534,953,885.57	6,137,416,258.56	-128,715,682.66
△存放中央银行和同业款项净增加额		1,538,778,106.67	1,611,894,168.44	529,104,850.24
△拆出资金净增加额				
△支付利息、手续费及佣金的现金		2,105,728,380.35	3,890,434,374.96	4,499,737,940.25
支付给职工及为职工支付的现金		121,778,241.67	226,425,038.32	235,572,279.18
支付的各项税费		469,057,476.18	1,078,754,635.34	1,360,102,242.71
支付其他与经营活动有关的现金	八、52	1,483,324,007.45	1,678,768,864.46	1,707,459,605.53
经营活动现金流出小计		-4,816,287,673.25	14,623,693,340.08	8,203,261,235.25
经营活动产生的现金流量净额	八、51及十五、6	8,005,671,365.32	33,260,941,201.49	16,113,410,166.48
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		17,946,942,495.52	62,069,827,744.60	21,964,508,747.19
取得投资收益收到的现金		76,689,816.56	86,355,143.37	199,267,397.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		585.18	549,176.34	
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		18,023,632,897.26	62,156,732,064.31	22,163,776,144.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,534,753.47	74,959,390.46	64,580,445.72
投资支付的现金		6,960,893,412.29	67,534,243,952.20	34,842,820,012.20
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		6,978,428,165.76	67,609,203,342.66	34,907,400,457.92
投资活动产生的现金流量净额		11,045,204,731.50	-5,452,471,278.35	-12,743,624,313.51
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				
收到其他与筹资活动有关的现金	八、52		446,000,000.00	4,951,000,000.00
筹资活动现金流入小计			446,000,000.00	4,951,000,000.00
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			1,446,860,094.23	2,183,354,630.49
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			149,815,993.11	218,170,287.18
支付其他与筹资活动有关的现金	八、52	128,116,203.77	1,646,372,150.23	8,807,570,387.55
筹资活动现金流出小计		128,116,203.77	3,093,232,244.46	10,990,925,018.04
筹资活动产生的现金流量净额		-128,116,203.77	-2,647,232,244.46	-6,039,925,018.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		91,324.83	-342,350.05	487,367.33
五、现金及现金等价物净增加额	八、53及十五、6	18,922,851,217.88	25,160,895,328.63	-2,669,651,797.74
加：期初现金及现金等价物余额	八、51及十五、6	50,123,261,138.11	24,962,365,809.48	27,632,017,607.22
六、期末现金及现金等价物余额	八、51及十五、6	69,046,112,355.99	50,123,261,138.11	24,962,365,809.48

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2024年1-5月金额													
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者 权益合计	
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润			小计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00				501,534,233.25		479,711.20		1,635,260,501.21	3,193,416,374.87	4,552,886,390.45	19,883,577,210.98	1,212,589,189.69	21,096,166,400.67
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年初余额	5	10,000,000,000.00				501,534,233.25		479,711.20		1,635,260,501.21	3,193,416,374.87	4,552,886,390.45	19,883,577,210.98	1,212,589,189.69	21,096,166,400.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-429,610.91		23,296,986.72		511,820,601.37	534,687,977.18	61,975,383.20	596,663,360.38
（一）综合收益总额	7							-429,610.91				535,117,588.09	534,687,977.18	61,975,383.20	596,663,360.38
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16									23,296,986.72		-23,296,986.72			
1.提取盈余公积	17									23,296,986.72		-23,296,986.72			
其中：法定公积金	18									23,296,986.72		-23,296,986.72			
任意公积金	19														
△ 2.提取一般风险准备	20														
3.对所有者的分配	21														
4.其他	22														
（五）所有者权益内部结转	23														
1.资本公积转增资本	24														
2.盈余公积转增资本	25														
3.盈余公积弥补亏损	26														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	27														
5.其他综合收益结转留存收益	28														
6.其他	29														
四、本年年末余额	30	10,000,000,000.00				501,534,233.25		50,100.29		1,658,557,487.93	3,193,416,374.87	5,064,706,991.82	20,418,265,188.16	1,274,564,572.89	21,692,829,761.05

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表(续)

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2023 年度金额											少数股东权益	所有者 权益合计	
		归属于母公司所有者权益									小计				
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积		△一般风险准备			未分配利润
16	优先股	永续债	其他	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28		
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00				501,534,233.25		-351,864.56		1,489,299,030.94	2,692,675,688.49	4,890,104,367.01	19,573,261,455.13	1,182,641,203.70	20,755,902,658.83
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年初余额	5	10,000,000,000.00				501,534,233.25		-351,864.56		1,489,299,030.94	2,692,675,688.49	4,890,104,367.01	19,573,261,455.13	1,182,641,203.70	20,755,902,658.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							831,575.76		145,961,470.27	500,740,686.38	-337,217,976.56	310,315,755.85	29,947,985.99	340,263,741.84
（一）综合收益总额	7							831,575.76				1,606,528,281.21	1,607,359,856.97	179,763,979.10	1,787,123,836.07
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16														
1.提取盈余公积	17									145,961,470.27	500,740,686.38	-1,943,746,257.77	-1,297,044,101.12	-149,815,993.11	-1,446,860,094.23
其中：法定公积金	18									145,961,470.27		-145,961,470.27			
任意公积金	19														
△ 2.提取一般风险准备	20										500,740,686.38	-500,740,686.38			
3.对所有者的分配	21											-1,297,044,101.12	-1,297,044,101.12	-149,815,993.11	-1,446,860,094.23
4.其他	22														
（五）所有者权益内部结转	23														
1.资本公积转增资本	24														
2.盈余公积转增资本	25														
3.盈余公积弥补亏损	26														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	27														
5.其他综合收益结转留存收益	28														
6.其他	29														
四、本年年末余额	30	10,000,000,000.00				501,534,233.25		479,711.20		1,635,260,501.21	3,193,416,374.87	4,552,886,390.45	19,883,577,210.98	1,212,589,189.69	21,096,166,400.67

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2022 年度金额													
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者 权益合计	
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存 股	其他综合收 益	专项储 备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润			小计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
一、上年年末余额	1	2,600,000,000.00				7,901,534,233.25		97,576.94		1,300,000,000.00	2,619,807,906.61	5,477,580,140.78	19,899,019,857.58	1,234,473,342.18	21,133,493,199.76
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	2,600,000,000.00				7,901,534,233.25		97,576.94		1,300,000,000.00	2,619,807,906.61	5,477,580,140.78	19,899,019,857.58	1,234,473,342.18	21,133,493,199.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	7,400,000,000.00				-7,400,000,000.00		-449,441.50		189,299,030.94	72,867,781.88	-587,475,773.77	-325,758,402.45	-51,832,138.48	-377,590,540.93
（一）综合收益总额	7							-449,441.50				1,639,875,382.36	1,639,425,940.86	166,338,148.70	1,805,764,089.56
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16									189,299,030.94	72,867,781.88	-2,227,351,156.13	-1,965,184,343.31	-218,170,287.18	-2,183,354,630.49
1.提取盈余公积	17									189,299,030.94		-189,299,030.94			
其中：法定公积金	18									189,299,030.94		-189,299,030.94			
任意公积金	19														
#储备基金	20														
#企业发展基金	21														
#利润归还投资	22														
2.提取一般风险准备	23										72,867,781.88	-72,867,781.88			
3.对所有者的分配	24											-1,965,184,343.31	-1,965,184,343.31	-218,170,287.18	-2,183,354,630.49
4.其他	25														
（五）所有者权益内部结转	26	7,400,000,000.00				-7,400,000,000.00									
1.资本公积转增资本	27	7,400,000,000.00				-7,400,000,000.00									
2.盈余公积转增资本	28														
3.盈余公积弥补亏损	29														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5.其他综合收益结转留存收益	31														
6.其他	32														
四、本年年末余额	33	10,000,000,000.00				501,534,233.25		-351,864.56		1,489,299,030.94	2,692,675,688.49	4,890,104,367.01	19,573,261,455.13	1,182,641,203.70	20,755,902,658.83

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司资产负债表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：				
货币资金		120,898,011,712.21	104,751,205,632.04	70,981,620,250.04
△结算备付金				
△拆出资金		2,180,333,012.76	4,141,550,582.65	2,840,720,100.00
交易性金融资产		2,048,336,037.43	2,018,543,663.59	3,762,616,190.55
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款				
应收款项融资				
预付款项		345,877.93	234,927.92	5,071,312.23
应收资金集中管理款				
其他应收款	十五、1	16,530,255.69	10,821,714.33	37,190,930.05
其中：应收利息	十五、1	303,912.50	273,273.34	540,522.76
应收股利				
△买入返售金融资产				
存货				
其中：数据资源				
合同资产				
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产		90,079.91	38,048.93	213,336.79
流动资产合计		125,143,646,975.93	110,922,394,569.46	77,627,432,119.66
非流动资产：				
△发放贷款和垫款		13,739,344,748.45	15,580,965,643.61	13,758,562,960.25
债权投资		23,514,483,939.96	34,209,948,601.32	25,819,062,276.79
其他债权投资		52,419,772.95	51,741,519.13	50,844,249.32
长期应收款		1,830,273,334.94	3,685,937,185.55	13,773,469,126.36
长期股权投资	十五、2	3,548,425,000.00	3,548,425,000.00	3,548,425,000.00
其他权益工具投资				
其他非流动金融资产				87,259,981.03
投资性房地产		1,159,542.44	1,278,430.39	1,563,761.50
固定资产		142,336,134.06	147,680,381.27	159,149,025.51
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
使用权资产		2,218,344.64	2,919,500.23	3,552,369.18
无形资产		205,316,830.84	207,514,492.12	201,512,892.99
其中：数据资源				
开发支出				
其中：数据资源				
商誉				
长期待摊费用		24,891,752.98	36,226,287.32	68,220,466.35
递延所得税资产		46,680,726.60	38,050,538.13	77,997,072.53
其他非流动资产				1,392,000.00
非流动资产合计		43,107,550,127.86	57,510,687,579.07	57,551,011,181.81
资 产 总 计		168,251,197,103.79	168,433,082,148.53	135,178,443,301.47

公司资产负债表（续）

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债：				
短期借款				
△向中央银行借款				
△拆入资金				
交易性金融负债				
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款				
预收款项		4,763,429.47		
合同负债				
△卖出回购金融资产款				
△吸收存款及同业存放		150,265,918,698.16	150,655,079,127.21	117,193,120,104.31
△代理买卖证券款				
△代理承销证券款				
应付职工薪酬		26,223,455.67	34,861,654.55	28,736,969.20
应交税费		34,785,554.79	25,851,967.58	42,513,722.17
其他应付款		94,937,101.73	131,835,249.48	492,166,765.20
其中：应付利息				
应付股利				
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债		1,559,617.31	1,966,888.22	
其他流动负债		2,946,858.14	749,594.99	858,818.77
流动负债合计		150,431,134,715.27	150,850,344,482.03	117,757,396,379.65
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
租赁负债		1,124,591.84	1,395,486.66	3,214,003.88
长期应付款				
长期应付职工薪酬		607,932.80	610,000.00	700,000.00
预计负债		7,974,119.48	8,140,574.00	7,853,621.36
递延收益		52,083,333.12	54,166,666.42	59,166,666.35
递延所得税负债		14,690,538.52	7,383,322.96	2,497,934.32
其他非流动负债				
非流动负债合计		76,480,515.76	71,696,050.04	73,432,225.91
负 债 合 计		150,507,615,231.03	150,922,040,532.07	117,830,828,605.56
所有者权益：				
实收资本		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具				
资本公积		487,031,231.83	487,031,231.83	487,031,231.83
减：库存股				
其他综合收益		51,770.25	481,381.16	-354,391.08
专项储备				
盈余公积		1,658,557,487.93	1,635,260,501.21	1,489,299,030.94
△一般风险准备		2,394,003,815.85	2,394,003,815.85	1,893,263,129.47
未分配利润		3,203,937,566.90	2,994,264,686.41	3,478,375,694.75
归属于母公司所有者权益合计		17,743,581,872.76	17,511,041,616.46	17,347,614,695.91
*少数股东权益				
所有者权益合计		17,743,581,872.76	17,511,041,616.46	17,347,614,695.91
负债和所有者权益总计		168,251,197,103.79	168,433,082,148.53	135,178,443,301.47

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司利润表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年1-5月	2023年度	2022年度
一、营业总收入		1,479,897,572.11	3,581,419,821.33	3,678,573,319.50
其中：营业收入	十五、3	9,908,714.46	23,672,276.90	21,482,647.86
△利息收入	十五、4	1,467,976,648.99	3,555,416,653.78	3,655,189,425.48
△手续费及佣金收入		2,012,208.66	2,330,890.65	1,901,246.16
二、营业总成本		1,244,875,398.41	2,782,651,024.16	2,651,287,219.91
其中：营业成本	十五、3	118,887.95	285,331.11	285,331.11
△利息支出	十五、4	1,145,769,620.14	2,517,978,302.56	2,393,737,313.06
△手续费及佣金支出		15,178,822.43	52,406,551.25	49,734,989.86
税金及附加		3,896,329.41	9,700,030.88	13,769,343.89
销售费用				
管理费用		79,911,738.48	202,280,808.36	193,760,241.99
研发费用				
财务费用				
其中：利息费用				
利息收入				
其他				
加：其他收益		2,650,412.87	6,411,183.25	7,043,403.53
投资收益（损失以“—”号填列）	十五、5	60,633,649.38	627,415,677.21	1,083,359,271.17
其中：对联营企业和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收益	十五、5	63,169,283.73	17,500,918.18	-30,841,433.54
△汇兑收益（损失以“—”号填列）		1,365,320.57	3,973,236.45	14,460,781.63
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		29,792,373.84	142,538,492.10	-92,406,752.49
信用减值损失（损失以“—”号填列）		-3,172,131.63	119,581,254.18	135,093,955.79
资产减值损失（损失以“—”号填列）				
资产处置收益（损失以“—”号填列）		63,127.56	69,334.63	
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		326,354,926.29	1,698,757,974.99	2,174,836,759.22
加：营业外收入			135,381.87	5,148.02
减：营业外支出			300,000.00	
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		326,354,926.29	1,698,593,356.86	2,174,841,907.24
减：所得税费用		93,385,059.08	238,958,107.43	281,901,204.57
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		232,969,867.21	1,459,635,249.43	1,892,940,702.67
（一）按所有权归属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润		232,969,867.21	1,459,635,249.43	1,892,940,702.67
*2.少数股东损益				
（二）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润		232,969,867.21	1,459,635,249.43	1,892,940,702.67
2.终止经营净利润				
六、其他综合收益的税后净额		-429,610.91	835,772.24	-451,968.02
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-429,610.91	835,772.24	-451,968.02
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			-7,925.25	13,597.00
1.重新计量设定受益计划变动额			-7,925.25	13,597.00
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				
5.其他				
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-429,610.91	843,697.49	-465,565.02
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		-418,387.50	847,575.00	-418,200.00
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4.其他债权投资信用减值准备		-11,223.41	-3,877.51	-47,365.02
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
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		232,540,256.30	1,460,471,021.67	1,892,488,734.65
归属于母公司所有者的综合收益总额		232,540,256.30	1,460,471,021.67	1,892,488,734.65
*归属于少数股东的综合收益总额				

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司现金流量表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	附注	2024年1-5月	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：				
销售商品、提供劳务收到的现金				
△客户存款和同业存放款项净增加额		-258,813,992.35	32,480,655,894.74	7,202,422,423.65
△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		1,970,000,000.00	-1,300,000,000.00	-240,000,000.00
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额				
△收取利息、手续费及佣金的现金		1,415,138,435.80	3,272,073,003.52	4,290,958,434.83
△拆入资金净增加额				
△回购业务资金净增加额				
△代理买卖证券收到的现金净额				
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金		1,883,266,434.26	10,013,415,405.13	7,062,771,465.23
经营活动现金流入小计		5,009,590,877.71	44,466,144,303.39	18,316,152,323.71
购买商品、接受劳务支付的现金				
△客户贷款及垫款净增加额		-2,450,374,453.94	1,554,960,334.29	-2,410,310,633.92
△存放中央银行和同业款项净增加额		1,755,732,845.61	1,454,978,009.58	1,389,452,459.42
△拆出资金净增加额				
△支付利息、手续费及佣金的现金		1,684,992,582.29	1,821,153,303.34	3,498,879,872.02
支付给职工及为职工支付的现金		53,913,436.34	102,455,666.13	108,897,554.24
支付的各项税费		104,181,483.49	253,879,816.14	491,948,374.11
支付其他与经营活动有关的现金		385,799,626.11	1,092,208,167.70	81,338,709.11
经营活动现金流出小计		1,534,245,519.90	6,279,635,297.18	3,160,206,334.98
经营活动产生的现金流量净额	十五、6	3,475,345,357.81	38,186,509,006.21	15,155,945,988.73
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		22,419,056,731.45	61,881,921,193.63	21,439,904,569.93
取得投资收益收到的现金		75,259,827.01	808,522,335.19	1,249,220,009.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			134,415.93	
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		22,494,316,558.46	62,690,577,944.75	22,689,124,579.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,834,482.17	39,453,203.17	33,251,064.03
投资支付的现金		6,960,893,412.29	114,984,243,952.20	34,842,820,012.20
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		6,971,727,894.46	115,023,697,155.37	34,876,071,076.23
投资活动产生的现金流量净额		15,522,588,664.00	-52,333,119,210.62	-12,186,946,497.17
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				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			1,297,044,101.12	1,965,184,343.31
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金		621,457.20	2,123,973.45	2,563,260.30
筹资活动现金流出小计		621,457.20	1,299,168,074.57	1,967,747,603.61
筹资活动产生的现金流量净额		-621,457.20	-1,299,168,074.57	-1,967,747,603.61
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		91,324.83	-342,350.05	487,367.33
五、现金及现金等价物净增加额	十五、6	18,997,403,889.44	-15,446,120,629.03	1,001,739,255.28
加：期初现金及现金等价物余额	十五、6	50,005,083,179.42	65,451,203,808.45	64,449,464,553.17
六、期末现金及现金等价物余额	十五、6	69,002,487,068.86	50,005,083,179.42	65,451,203,808.45

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2024年1-5月金额											
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏 次	—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00				487,031,231.83		481,381.16		1,635,260,501.21	2,394,003,815.85	2,994,264,686.41	17,511,041,616.46
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	10,000,000,000.00				487,031,231.83		481,381.16		1,635,260,501.21	2,394,003,815.85	2,994,264,686.41	17,511,041,616.46
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-429,610.91		23,296,986.72		209,672,880.49	232,540,256.30
（一）综合收益总额	7							-429,610.91				232,969,867.21	232,540,256.30
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16									23,296,986.72		-23,296,986.72	
1.提取盈余公积	17									23,296,986.72		-23,296,986.72	
其中：法定公积金	18									23,296,986.72		-23,296,986.72	
任意公积金	19												
△ 2.提取一般风险准备	20												
3.对所有者的分配	21												
4.其他	22												
（五）所有者权益内部结转	23												
1.资本公积转增资本	24												
2.盈余公积转增资本	25												
3.盈余公积弥补亏损	26												
4.设定受益计划变动额结转留存	27												
收益	28												
5.其他综合收益结转留存收益	28												
6.其他	29												
四、本年年末余额	30	10,000,000,000.00				487,031,231.83		51,770.25		1,658,557,487.93	2,394,003,815.85	3,203,937,566.90	17,743,581,872.76

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

编制单位：一汽财务有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2023 年度金额											
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优 先 股	永 续 债	其 他								
栏 次	—	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	10,000,000,000.00				487,031,231.83		-354,391.08		1,489,299,030.94	1,893,263,129.47	3,478,375,694.75	17,347,614,695.91
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	10,000,000,000.00				487,031,231.83		-354,391.08		1,489,299,030.94	1,893,263,129.47	3,478,375,694.75	17,347,614,695.91
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							835,772.24		145,961,470.27	500,740,686.38	-484,111,008.34	163,426,920.55
（一）综合收益总额	7							835,772.24				1,459,635,249.43	1,460,471,021.67
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16									145,961,470.27	500,740,686.38	-1,943,746,257.77	-1,297,044,101.12
1.提取盈余公积	17									145,961,470.27		-145,961,470.27	
其中：法定公积金	18									145,961,470.27		-145,961,470.27	
任意公积金	19												
△ 2.提取一般风险准备	20										500,740,686.38	-500,740,686.38	
3.对所有者的分配	21											-1,297,044,101.12	-1,297,044,101.12
4.其他	22												
（五）所有者权益内部结转	23												
1.资本公积转增资本	24												
2.盈余公积转增资本	25												
3.盈余公积弥补亏损	26												
4.设定受益计划变动额结转留存	27												
收益	28												
5.其他综合收益结转留存收益	28												
6.其他	29												
四、本年年末余额	30	10,000,000,000.00				487,031,231.83		481,381.16		1,635,260,501.21	2,394,003,815.85	2,994,264,686.41	17,511,041,616.46

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

编制单位：一汽财务有限公司

项 目	行次	2022 年度金额											
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏 次	—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	2,600,000,000.00				7,887,031,231.83		97,576.94		1,300,000,000.00	1,820,395,347.59	3,812,786,148.21	17,420,310,304.57
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年初余额	5	2,600,000,000.00				7,887,031,231.83		97,576.94		1,300,000,000.00	1,820,395,347.59	3,812,786,148.21	17,420,310,304.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	7,400,000,000.00				-7,400,000,000.00		-451,968.02		189,299,030.94	72,867,781.88	-334,410,453.46	-72,695,608.66
（一）综合收益总额	7							-451,968.02				1,892,940,702.67	1,892,488,734.65
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16									189,299,030.94	72,867,781.88	-2,227,351,156.13	-1,965,184,343.31
1.提取盈余公积	17									189,299,030.94		-189,299,030.94	
其中：法定公积金	18									189,299,030.94			189,299,030.94
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
2.提取一般风险准备	23										72,867,781.88	-72,867,781.88	
3.对所有者的分配	24											-1,965,184,343.31	-1,965,184,343.31
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26	7,400,000,000.00				-7,400,000,000.00							
1.资本公积转增资本	27	7,400,000,000.00				-7,400,000,000.00							
2.盈余公积转增资本	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存	30												
收益													
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	10,000,000,000.00				487,031,231.83		-354,391.08		1,489,299,030.94	1,893,263,129.47	3,478,375,694.75	17,347,614,695.91

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

财务报表附注

一、公司基本情况

一汽财务有限公司（以下简称“本公司”，及子公司统称“本公司”），系经中国人民银行银复（1987）397 号批准设立的财务公司，系为中国第一汽车集团有限公司成员单位提供金融服务的全国性非银行金融机构，本公司成立于 1988 年 3 月 2 日，统一社会信用代码为 912201011239985608，注册地址：长春市净月高新技术开发区生态大街 3688 号。注册资本为人民币 1,000,000 万元。

2021 年 5 月 27 日，本公司召开 2020 年度股东会会议，决议通过资本公积转增实收资本的方案，转增前注册资本为人民币 260,000.00 万元，转增后注册资本为人民币 1,000,000.00 万元，各股东持股比例不变，转增后本公司股权结构如下：

投资者名称	投资金额	所占比例（%）
中国第一汽车股份有限公司	5,156,830,000.00	51.57
一汽解放集团股份有限公司	2,183,930,000.00	21.84
一汽资本控股有限公司	1,959,180,000.00	19.59
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	644,210,000.00	6.44
长春一汽富晟集团有限公司	55,850,000.00	0.56
合 计	10,000,000,000.00	100.00

2024 年 6 月 12 日，本公司变更法定代表人，变更后的法定代表人为王晓东。

本公司实行董事会领导下的总经理负责制。根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定，股东会为本公司最高权力机构，各股东按照出资比例行使表决权；根据公司章程规定，董事会由 7 名董事组成，2024 年 5 月末在位 7 人，设董事长 1 人，下设总经理办公会；监事会由 3 名监事组成，其中股东代表担任的监事 2 人，职工代表担任的监事 1 人。公司设总经理 1 人，下设党群工作部、办公室、人力资源部、战略管理部、信息技术部、内审部、财务部、经营控制部、资产保全部、风控合规部、个人业务评审部、法人业务评审部、结算部、乘用车批发业务部、乘用车零售业务部、商用车销售管理部、商用车零售业务管理部、商用车批发业务部、公司业务部、市场营销部等。

本公司经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本公司的母公司为中国第一汽车股份有限公司，最终控制方为中国第一汽车集团有限公司。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 5 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度、2023 年度、2024 年 1-5 月的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行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。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司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，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买

方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，其他所有者权益变动应当转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

5、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

本公司合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。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，其余仍冲减少数股东权益。

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉；与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时转入当期损益，由于被投

资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日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，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对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，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

8、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（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。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据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，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，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。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

本公司该分类的金融资产主要包括：货币资金、拆出资金、其他应收款、发放贷款和垫款、债权投资、长期应收款等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，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；
- 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。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

但是，对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损

益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将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。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

(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：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未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的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，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。

财务担保合同

财务担保合同不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，在初始确认时按公允价值计量，随后按照采用预期信用损失模型确定的预计负债的损失准备以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具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资产或金融负债。

(5) 金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、23。

(6) 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和其他债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义下的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、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。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司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。

对于应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司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。

应收收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 应收款组合 1：账龄组合
- 应收款组合 2：关联方组合

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：账龄组合
- 其他应收款组合 2：关联方组合
- 其他应收款组合 3：押金、保证金及备用金组合

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

发放贷款及垫款

本公司依据信用风险特征将划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 贷款组合 1：应收乘用车零售客户
- 贷款组合 2：应收商用车法人客户
- 贷款组合 3：应收商用车零售
- 贷款组合 4：应收乘用车法人
- 贷款组合 5：应收其他客户（主要包含集团成员单位贷款客户、贴现客户等）

长期应收款

本公司依据信用风险特征将划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 融资租赁款组合 1：应收乘用车客户
- 融资租赁款组合 2：应收商用车客户
- 融资租赁款组合 3：应收其他客户（包括设备融资、库存融资等）

除应收融资租赁款外的划分为组合的其他应收款和长期应收款，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本公司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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；
- 或金融资产逾期超过 60 天。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本公司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，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，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。

9、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投

资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的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投资成本；对长期股权投资的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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

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；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类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，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司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。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。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，以及企业所控制的结构化主体等）。

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能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施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、16。

10、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注四、16。

投资性房地产出售、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。

11、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20 年	--	5.00
运输工具	4 年	2.00	24.50
电子设备	3 年	--	33.33
办公设备	5 年	3.00	19.40
其他设备	5 年	3.00	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、16。

（4）每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与

原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（5）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

12、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

① 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

13、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，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；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为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，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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、16。

14、无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件等。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
土地使用权	20 年	直线摊销法	——
软件	10 年	直线摊销法	——
其他	5 年	直线摊销法	——

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、16。

15、长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括：消费信贷手续费服务费、服务费、电子机具运转费、房屋修理费等。

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，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。

16、资产减值

本公司对子公司、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值

测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。企业提供给职工配偶、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。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，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。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

- ①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。
- ②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（4）辞退福利

本公司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：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

18、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。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

19、收入的确认原则

(1) 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时间段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

① 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

② 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③ 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时间段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

① 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

② 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③ 本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④ 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有

权上的主要风险和报酬。

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、8、（6））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

（2）具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

利息收入

对于以摊余成本计量或者以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按实际利率法计算利息收入。金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，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。

融资租赁利息收入在租赁期内按照实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利确立时确认。

服务合同

本公司在提供服务的过程中确认收入。对于合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日即按照各单项服务的单独售价的相对比例将交易价格分摊至各项服务。各项服务的单独售价依据本公司单独销售各项服务的价格得出。

销售商品

当商品运送至客户且客户已接受该商品时，客户取得商品的控制权，本公司确认收入。

对于附有销售退回条款的商品的销售，收入确认以累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额为限。本公司按照预期退还金额确认负债，同时按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产。

20、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

21、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；且初始确认的资产和负债不会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；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或

清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，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。

22、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注四、13。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，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；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；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；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将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。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②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，本公司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，本公司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，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人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。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

租赁变更

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

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①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；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公

司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（4）转租赁

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。原租赁为短期租赁，且本公司对原租赁进行简化处理的，将该转租赁分类为经营租赁。

（5）售后回租

承租人和出租人按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；出租人根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据本准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理；出租人不确认被转让资产，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。

23、公允价值计量

公允价值是指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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

以公允价值计量非金融资产的，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。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才

使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最底层输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

24、受托业务

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

资产托管业务是指本公司经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本公司仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

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

25、资产证券化业务

本公司将信贷资产证券化（发放贷款及垫款即“信托财产”），一般将这些资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益（保留权益）的形式保留。保留权益在本公司的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失计入当期损益。

在应用证券化金融资产的政策时，本公司已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

- ①当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司将终止确认该金融资产；
- ②当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司将继续确认该金融资产；
- ③如本公司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，本公司将考虑对

该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

1、2022 年度

本期无会计政策变更。

2、2023 年度

企业会计准则解释第 16 号

财政部于 2022 年 11 月发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）（以下简称“解释第 16 号”）。

解释第 16 号规定，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，因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。对于在首次施行上述规定的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。上述会计处理规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

本公司对租赁业务确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照解释第 16 号的规定进行调整。

执行上述会计政策对 2023 年 12 月 31 日合并资产负债表和 2023 年度合并利润表的影响如下：

合并资产负债表项目（2023 年 12 月 31 日）	影响金额
递延所得税资产	2,430,570.81
递延所得税负债	1,968,893.90
盈余公积	-46,167.69
未分配利润	-415,509.22

合并利润表项目（2023 年度）	影响金额
所得税费用	-461,676.91

执行上述会计政策对 2022 年 12 月 31 日合并资产负债表的影响如下：

合并资产负债表项目 (2022年12月31日)	调整前	调整金额	调整后
递延所得税资产	385,037,609.78	1,614,171.14	386,651,780.92
递延所得税负债	2,660,563.00	1,614,171.14	4,274,734.14

执行上述会计政策对 2022 年度合并利润表无影响。

3、2024 年 1-5 月

本期无会计政策变更。

(二) 会计估计变更

2022 年度至 2024 年 1-5 月，本公司未发生会计估计变更。

(三) 前期重大差错更正

2022 年度至 2024 年 1-5 月，本公司未发生前期重大差错更正。

(四) 其他调整事项

2022 年度至 2024 年 1-5 月，本公司未发生其他调整事项。

(五) 对期初益的累积影响

2023 年年度会计政策变更对当年合并利润表无影响

(六) 首次执行会计政策对当期期初财务报表相关项目情况

2023 年企业会计准则解释第 16 号首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项 目	2022.12.31	2023.01.01	调整数
流动资产：			
货币资金	30,176,648,162.41	30,176,648,162.41	--
交易性金融资产	3,762,616,190.55	3,762,616,190.55	--
预付款项	7,180,003.32	7,180,003.32	--
其他应收款	65,194,772.03	65,194,772.03	--
其中：应收股利	--	--	--
其他流动资产	604,267,967.22	604,267,967.22	--
流动资产合计	34,615,907,095.53	34,615,907,095.53	--
非流动资产：			
发放贷款和垫款	65,901,391,561.74	65,901,391,561.74	--
债权投资	25,819,062,276.79	25,819,062,276.79	--
其他债权投资	50,844,249.32	50,844,249.32	--
长期应收款	13,773,469,126.36	13,773,469,126.36	--

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2023.01.01	调整数
其他非流动金融资产	340,107,297.56	340,107,297.56	--
投资性房地产	1,563,761.50	1,563,761.50	--
固定资产	161,547,801.20	161,547,801.20	--
其中：固定资产原价	316,432,317.00	316,432,317.00	--
累计折旧	154,884,515.80	154,884,515.80	--
使用权资产	13,049,967.87	13,049,967.87	--
无形资产	274,752,539.53	274,752,539.53	--
长期待摊费用	1,235,228,144.18	1,235,228,144.18	--
递延所得税资产	385,037,609.78	386,651,780.92	1,614,171.14
其他非流动资产	1,392,000.00	1,392,000.00	--
非流动资产合计	107,957,446,335.83	107,959,060,506.97	1,614,171.14
资产总计	142,573,353,431.36	142,574,967,602.50	1,614,171.14
流动负债：			--
预收款项	58,570.66	58,570.66	--
吸收存款及同业存放	116,827,525,346.28	116,827,525,346.28	--
应付职工薪酬	68,237,885.62	68,237,885.62	--
应交税费	386,535,468.16	386,535,468.16	--
其中：应交税金	383,849,660.31	383,849,660.31	--
其他应付款	2,891,879,076.08	2,891,879,076.08	--
其他流动负债	81,889,477.22	81,889,477.22	--
流动负债合计	120,256,125,824.02	120,256,125,824.02	--
非流动负债：			
租赁负债	12,125,797.80	12,125,797.80	--
长期应付职工薪酬	780,000.00	780,000.00	--
预计负债	7,853,621.36	7,853,621.36	--
递延收益	59,166,666.35	59,166,666.35	--
递延所得税负债	2,660,563.00	4,274,734.14	1,614,171.14
其他非流动负债	1,478,738,300.00	1,478,738,300.00	--
非流动负债合计	1,561,324,948.51	1,562,939,119.65	1,614,171.14
负债合计	121,817,450,772.53	121,819,064,943.67	1,614,171.14
所有者权益：			
实收资本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	--
资本公积	501,534,233.25	501,534,233.25	--
其他综合收益	-351,864.56	-351,864.56	--
盈余公积	1,489,299,030.94	1,489,299,030.94	--
其中：法定公积金	1,342,635,009.04	1,342,635,009.04	--
任意公积金	146,664,021.90	146,664,021.90	--
一般风险准备	2,692,675,688.49	2,692,675,688.49	--
未分配利润	4,890,104,367.01	4,890,104,367.01	--

项 目	2022.12.31	2023.01.01	调整数
归属于母公司所有者权益合计	19,573,261,455.13	19,573,261,455.13	--
少数股东权益	1,182,641,203.70	1,182,641,203.70	--
所有者权益合计	20,755,902,658.83	20,755,902,658.83	--
负债和所有者权益总计	142,574,967,602.50	142,574,967,602.50	--

母公司资产负债表

项 目	2022.12.31	2023.01.01	调整数
流动资产：			
货币资金	70,981,620,250.04	70,981,620,250.04	--
拆出资金	2,840,720,100.00	2,840,720,100.00	--
交易性金融资产	3,762,616,190.55	3,762,616,190.55	--
预付款项	5,071,312.23	5,071,312.23	--
其他应收款	37,190,930.05	37,190,930.05	--
其他流动资产	213,336.79	213,336.79	--
流动资产合计	77,627,432,119.66	77,627,432,119.66	--
非流动资产：			
发放贷款和垫款	13,758,562,960.25	13,758,562,960.25	--
债权投资	25,819,062,276.79	25,819,062,276.79	--
可供出售金融资产			
其他债权投资	50,844,249.32	50,844,249.32	--
长期应收款	13,773,469,126.36	13,773,469,126.36	--
长期股权投资	3,548,425,000.00	3,548,425,000.00	--
投资性房地产	1,563,761.50	1,563,761.50	--
固定资产	159,149,025.51	159,149,025.51	--
其中：固定资产原价	290,755,488.55	290,755,488.55	--
累计折旧	131,606,463.04	131,606,463.04	--
使用权资产	3,552,369.18	3,552,369.18	--
无形资产	201,512,892.99	201,512,892.99	--
长期待摊费用	68,220,466.35	68,220,466.35	--
递延所得税资产	77,298,423.03	77,997,072.53	698,649.50
其他非流动资产	1,392,000.00	1,392,000.00	--
非流动资产合计	57,463,052,551.28	57,463,751,200.78	698,649.50
资产总计	135,090,484,670.94	135,091,183,320.44	698,649.50
流动负债：			
吸收存款及同业存放	117,193,120,104.31	117,193,120,104.31	--
应付职工薪酬	28,736,969.20	28,736,969.20	--
其中：应付工资	20,985,169.84	20,985,169.84	--
应交税费	42,513,722.17	42,513,722.17	--

项 目	2022.12.31	2023.01.01	调整数
其中：应交税金	42,181,730.43	42,181,730.43	--
其他应付款	492,166,765.20	492,166,765.20	--
其中：应付股利			--
其他流动负债	858,818.77	858,818.77	--
流动负债合计	117,757,396,379.65	117,757,396,379.65	--
非流动负债：			
租赁负债	3,214,003.88	3,214,003.88	--
长期应付职工薪酬	700,000.00	700,000.00	--
预计负债	7,853,621.36	7,853,621.36	--
递延收益	59,166,666.35	59,166,666.35	--
递延所得税负债	1,799,284.82	2,497,934.32	698,649.50
非流动负债合计	72,733,576.41	73,432,225.91	698,649.50
负债合计	117,830,129,956.06	117,830,828,605.56	698,649.50
所有者权益：			
实收资本	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	--
资本公积	487,031,231.83	487,031,231.83	--
其他综合收益	-354,391.08	-354,391.08	--
盈余公积	1,489,299,030.94	1,489,299,030.94	--
其中：法定公积金	1,342,635,009.04	1,342,635,009.04	--
任意公积金	146,664,021.90	146,664,021.90	--
一般风险准备	1,893,263,129.47	1,893,263,129.47	--
未分配利润	3,478,375,694.75	3,478,375,694.75	--
所有者权益合计	17,347,614,695.91	17,347,614,695.91	--
负债和所有者权益总计	135,178,443,301.47	135,178,443,301.47	--

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	13、9、6、5、3
企业所得税	应纳税所得额	25
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2

（二）优惠税负及批文

2022 年度、2023 年度、2024 年 1-5 月，本公司无税收优惠。

七、企业合并及合并财务报表

（一）截止 2024 年 5 月 31 日纳入合并报表范围的子公司基本情况

企业名称	级次	企业类型	注册地	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
一汽汽车金融有限公司	2 级	境内金融子企业	吉林长春	汽车金融	284,000.00	83.00	83.00	354,842.50	投资设立

（二）截止 2024 年 5 月 31 日纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

本公司本期合并范围包括子公司发行的 2 期并表的资产支持化证券，包括屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托、屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托。

（三）截止 2024 年 5 月 31 日未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

本公司之子公司通过直接持有部分投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，这些结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围，主要包括资产支持证券（屹腾 2021 年第四期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第五期个人汽车贷款资产证券化信托），这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截止 2024 年 5 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值见附注八、11、其他非流动金融资产。

八、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

项目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行存款	69,125,396,816.69	50,068,370,047.09	24,904,481,688.98
存放中央银行款项	8,220,766,202.81	6,704,983,380.55	5,094,771,117.05
其他货币资金	3,306,027.54	87,332,268.18	177,395,356.38
合计	77,349,469,047.04	56,860,685,695.82	30,176,648,162.41
其中：存放在境外的款项总额	--	--	2.74

说明：

（1）截止 2024 年 5 月 31 日，期末货币中中包含应计利息金额为 127,355,880.77 元；其他货币资金包括中国证券登记结算有限责任公司上海分公司结算保证金 3,306,027.54 元。

（2）截止 2023 年 12 月 31 日，期末货币中中包含应计利息金额为 15,823,000.00 元；其他货币资金构成为中国证券登记结算有限责任公司上海分公司结算保证金 87,332,268.18 元。

(3) 截止 2022 年 12 月 31 日，期末货币中包含应计利息金额为 13,964,055.56 元；其他货币资金构成如下：存出投资款 107,921.69 元，第三方支付平台 411,448.33 元，中国证券登记结算有限责任公司上海分公司结算保证金 176,875,986.36 元。

其中，受限制的货币资金明细如下：

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
法定存款准备金	8,172,686,840.91	6,634,138,871.53	5,023,442,311.01
证券业务保证金	3,306,027.54	87,332,268.18	176,875,986.36
司法冻结款	--	130,418.00	--
三类人员保证金	7,941.83	--	--
合 计	8,176,000,810.28	6,721,601,557.71	5,200,318,297.37

2、拆出资金

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内拆出同业资金	2,180,333,012.76	1,300,730,138.20	--

3、交易性金融资产

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,048,336,037.43	2,018,543,663.59	3,762,616,190.55
其中：债务工具投资	--	--	--
权益工具投资	--	--	21,102,101.10
货币型基金	2,048,336,037.43	2,018,543,663.59	3,527,278,993.56
其他	--	--	214,235,095.89
合 计	2,048,336,037.43	2,018,543,663.59	3,762,616,190.55

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2024 年 5 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金 额	比例 (%)		金 额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	1,154,808.23	100.00	--	1,044,628.82	100.00	--

(续)

账 龄	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备
	金 额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	7,180,003.32	100.00	--

说明：本公司各期期末预付款项为摊销期在 12 个月及以内的待摊费用。

(2) 待摊费用本年变动情况

①2024年1-5月

项目	期初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	644,846.30	483,793.06	697,338.18	--	431,301.18	—
房屋使用费	269,138.96	1,514,734.05	1,348,093.41	--	435,779.60	—
设备使用费	130,643.56	1,557,527.79	1,429,610.55	--	258,560.80	—
车辆使用费	--	119,487.33	119,487.33	--	--	—
学会会费	--	50,000.00	20,833.35	--	29,166.65	—
合计	1,044,628.82	3,725,542.23	3,615,362.82	--	1,154,808.23	—

②2023年度

项目	期初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	1,866,832.59	2,214,070.18	3,436,056.47	--	644,846.30	—
房屋使用费	1,057,024.65	6,794,667.59	7,582,553.28	--	269,138.96	—
设备使用费	315,713.17	3,054,593.04	3,239,662.65	--	130,643.56	—
车辆使用费	3,940,432.91	6,718,059.69	10,658,492.60	--	--	—
风控数据服务费	--	382,243.75	382,243.75	--	--	—
学会会费	--	263,000.00	263,000.00	--	--	—
合计	7,180,003.32	19,426,634.25	25,562,008.75	--	1,044,628.82	—

③2022年度

项目	期初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	2,806,093.64	5,465,030.22	6,404,291.27	--	1,866,832.59	—
房屋使用费	790,363.92	7,404,627.34	7,137,966.61	--	1,057,024.65	—
设备使用费	162,226.11	2,455,863.51	2,302,376.45	--	315,713.17	—
车辆使用费	--	1,173,721.09	1,173,721.09	--	--	—
服务费	--	4,656,991.13	716,558.22	--	3,940,432.91	—
学会会费	--	372,500.00	372,500.00	--	--	—
合计	3,758,683.67	21,528,733.29	18,107,413.64	--	7,180,003.32	—

5、其他应收款

项目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
应收利息	5,523,869.32	4,877,419.80	5,338,692.75
应收股利	--	--	--
其他应收款项	21,622,040.32	14,603,858.75	59,856,079.28

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合 计	27,145,909.64	19,481,278.55	65,194,772.03

(1) 应收利息

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款逾期利息	9,692,205.25	7,570,905.67	6,129,367.84
小计	9,692,205.25	7,570,905.67	6,129,367.84
减：坏账准备	4,168,335.93	2,693,485.87	790,675.09
合 计	5,523,869.32	4,877,419.80	5,338,692.75

应收利息坏账准备计提情况

① 2024 年 1-5 月

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	--	1,909,556.10	783,929.77	2,693,485.87
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	793,751.83	681,098.23	1,474,850.06
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	--	2,703,307.93	1,465,028.00	4,168,335.93

② 2023 年度

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	--	790,675.09	--	790,675.09
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	1,118,881.01	783,929.77	1,902,810.78

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）	
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	--	1,909,556.10	783,929.77	2,693,485.87

③ 2022 年度

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	--	724,834.62	--	724,834.62
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	65,840.47	--	65,840.47
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	--	790,675.09	--	790,675.09

(2) 其他应收款

其他应收款项按账龄披露

账龄	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	17,686,550.35	14,522,640.23	55,871,783.44
1 至 2 年	3,405,604.04	1,204,671.50	2,567,028.40
2 至 3 年	987,386.18	857,365.77	71,839.68
3 至 4 年	707,276.47	71,839.68	1,396,478.88
4 至 5 年	71,839.68	813,189.25	1,354,691.00
5 年以上	17,108,433.71	16,453,450.92	15,826,317.66
小计	39,967,090.43	33,923,157.35	77,088,139.06
减：坏账准备	18,345,050.11	19,319,298.60	17,232,059.78
合计	21,622,040.32	14,603,858.75	59,856,079.28

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种 类	2024 年 5 月 31 日			
	账面余额	比例%	坏账准备	预期信用损失率(%)
单项金额计提坏账准备的其他应收款项	17,666,248.49	44.20	16,900,361.02	95.66
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
其中：账龄组合	15,990,012.89	40.01	1,444,689.09	9.03
关联方组合	5,695,584.49	14.25	--	--
押金、保证金及备用金组合	615,244.56	1.54	--	--
组合小计	22,300,841.94	55.80	1,444,689.09	6.48
合 计	39,967,090.43	100.00	18,345,050.11	45.90

(续)

种 类	2023 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例%	坏账准备	预期信用损失率(%)
单项金额计提坏账准备的其他应收款项	18,489,209.47	54.50	17,874,609.51	96.68
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
其中：账龄组合	10,580,794.32	31.19	1,444,689.09	13.65
关联方组合	4,131,002.00	12.18	--	--
押金、保证金及备用金组合	722,151.56	2.13	--	--
组合小计	15,433,947.88	45.50	1,444,689.09	9.36
合 计	33,923,157.35	100.00	19,319,298.60	56.95

(续)

种 类	2022 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项金额重大且计提坏账准备的其他应收款项	17,225,087.78	22.34	17,225,087.78	100.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	--	--	--	--
其中：账龄组合	49,181,949.22	63.80	6,972.00	0.01
关联方组合	3,890,570.58	5.05	--	--
押金、保证金及备用金组合	6,790,531.48	8.81	--	--
组合小计	59,863,051.28	77.66	6,972.00	0.01
合 计	77,088,139.06	100.00	17,232,059.78	22.35

① 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

A、账龄组合

账 龄	2024 年 5 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	15,635,820.16	97.78	1,419,252.14	10,322,029.60	97.55	1,419,252.14
1 至 2 年	354,192.73	2.22	25,436.95	258,764.72	2.45	25,436.95
合 计	15,990,012.89	100.00	1,444,689.09	10,580,794.32	100.00	1,444,689.09

(续)

账 龄	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	49,181,949.22	100.00	6,972.00
合 计	49,181,949.22	100.00	6,972.00

B、其他组合

组合名称	2024 年 5 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	计提比 例(%)	坏账准备	账面余额	计提比 例(%)	坏账准 备
押金、保证金及备用金组合	615,244.56	--	--	722,151.56	--	--
合 计	6,310,829.05	--	--	4,853,153.56	--	--

(续)

组合名称	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
	押金、保证金及备用金组合	6,790,531.48	--
关联方组合	3,890,570.58	--	--
合 计	10,681,102.06	--	--

② 其他应收款项账面余额变动如下：

2024 年 1-5 月

账面余额	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	16,048,547.84	1,510,101.37	16,364,508.14	33,923,157.35
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	--	--	--	--
--转入第三阶段	--	--	--	--
--转回第二阶段	--	--	--	--
--转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	6,252,294.10	756,949.94	643,069.89	7,652,313.93
本期终止确认	--	--	-1,608,380.85	-1,608,380.85
其他变动	--	--	--	--
期末余额	22,300,841.94	2,267,051.31	15,399,197.18	39,967,090.43

2023 年度

账面余额	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	59,863,051.28	--	17,225,087.78	77,088,139.06
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	--	--	--	--
--转入第三阶段	--	--	--	--
--转回第二阶段	--	--	--	--
--转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	-43,814,503.44	1,510,101.37	594,077.72	-41,710,324.35
本期终止确认	--	--	-1,454,657.36	-1,454,657.36
其他变动	--	--	--	--
期末余额	16,048,547.84	1,510,101.37	16,364,508.14	33,923,157.35

2022 年度

账面余额	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	57,279,176.43	--	18,598,974.42	75,878,150.85
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	2,583,874.85	--	-1,373,886.64	1,209,988.21
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	59,863,051.28	--	17,225,087.78	77,088,139.06

③ 其他应收款项坏账计提情况

2024 年 1-5 月

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	1,444,689.09	1,510,101.37	16,364,508.14	19,319,298.60
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	-8,937.53	643,069.89	634,132.36
本期转回	--	--	-1,608,380.85	-1,608,380.85
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	1,444,689.09	1,501,163.84	15,399,197.18	18,345,050.11

2023 年度

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	6,972.00	--	17,225,087.78	17,232,059.78
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	1,437,717.09	1,510,101.37	3,855,805.28	6,803,623.74
本期转回	--	--	-3,261,727.56	-3,261,727.56
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-1,454,657.36	-1,454,657.36
其他变动	--	--	--	--
期末余额	1,444,689.09	1,510,101.37	16,364,508.14	19,319,298.60

2022 年度

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	361,272.37	--	18,598,974.42	18,960,246.79
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	-354,300.37	--	-984,405.09	-1,338,705.46
本期转回	--	--	-570,032.24	-570,032.24
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-389,481.55	-389,481.55
其他变动	--	--	570,032.24	570,032.24
期末余额	6,972.00	--	17,225,087.78	17,232,059.78

④ 收回或转回的坏账准备情况

2024 年 1-5 月

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
代垫诉讼费	302,823.61	302,823.61	核销后收回

2023 年度

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
代垫诉讼费	743,649.56	743,649.56	核销后收回
北方证券有限责任公司破产清算组	2,518,078.00	2,518,078.00	收回清算分配款
合计	3,261,727.56	3,261,727.56	—

2022 年度

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
代垫诉讼费	570,032.24	570,032.24	核销后收回

⑤ 本期实际核销的其他应收款情况

2024 年 1-5 月

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
代垫诉讼费	代垫诉讼费	1,608,380.85	贷款核销，对应代垫诉讼费核销	总办会审批	否

2023 年度

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
代垫诉讼费	代垫诉讼费	1,454,657.36	贷款核销，对应代垫诉讼费核销	总办会审批	否

2022 年度

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
代垫诉讼费	代垫诉讼费	389,481.55	贷款核销，对应代垫诉讼费核销	总办会审批	否

⑥ 期末单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
北方证券有限责任公司破产清算组	9,616,119.08	9,616,119.08	100.00	预计无法收回
代垫诉讼费	8,050,129.41	7,267,956.45	90.28	存在收回不确定性
合计	17,666,248.49	16,884,075.53	95.57	——

⑦ 按欠款方归集的期末余额重大的其他应收款项情况

2024 年 1-5 月

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
北方证券有限责任公司破产清算组	历史 遗留款	9,616,119.08	5 年以上	24.06	9,616,119.08
中国第一汽车集团有限公司社会事业管理部机关	历史 遗留款	3,692,120.58	5 年以上	9.24	--
北京九恒星科技股份有限公司	预付款	2,580,000.00	1-2 年	6.46	--
长春净月燃气有限公司	预付款	1,679,790.00	1 年以内	4.20	--
中援保险公司	开办费	1,392,000.00	5 年以上	3.48	1,392,000.00
合计	--	18,960,029.66	——	47.44	11,008,119.08

2023 年度

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
北方证券有限责任公司破产清算组	历史 遗留款	9,616,119.08	5 年以上	28.35	9,616,119.08
中国第一汽车集团有限公司社会事业管理部机关	历史 遗留款	3,692,120.58	5 年以上	10.88	--
北京九恒星科技股份有限公司	预付款	2,580,000.00	1 年以内	7.61	--
长春汽车经济技术开发区人民法院	代垫诉讼费	1,901,043.83	2 年以内	5.60	1,901,043.83
大连同方软银科技股份有限公司	预付款	1,196,400.00	1 年以内	3.53	--
合计	--	18,985,683.49	--	55.97	11,517,162.91

2022年度

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
北方证券有限责任公司破产清算组	历史 遗留款	12,134,197.08	5年以上	20.27	12,134,197.08
中国第一汽车集团有限公司社会事业管理部机关	历史 遗留款	3,692,120.58	5年以上	6.17	--
长春汽车经济技术开发区人民法院	代垫诉讼费	2,526,519.30	1-2年	4.22	2,526,519.30
鱼快创领智能科技(南京)有限公司	预付款	1,995,000.00	1年以内	3.33	--
长春市市直行政事业单位会计集中核算中心政府核算大厅	预付款	1,120,676.00	4-5年	1.87	1,120,676.00
合计	--	21,468,512.96	--	35.86	15,781,392.38

6、其他流动资产

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
预缴税额	515,372,678.21	574,523,713.00	602,110,027.16
待抵扣进项税额	2,084,264.55	252,569.55	2,157,940.06
合计	517,456,942.76	574,776,282.55	604,267,967.22

7、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	2024年5月31日	2023年12月31日
个人贷款和垫款	48,121,085,949.83	56,596,781,040.42
其中：其他	48,121,085,949.83	56,596,781,040.42
企业贷款和垫款	15,305,676,552.22	16,733,803,157.84
其中：贷款	14,946,728,132.07	16,429,267,810.17
贴现	358,948,420.15	304,535,347.67
贷款和垫款总额	63,426,762,502.05	73,330,584,198.26
减：贷款损失准备	1,160,529,001.54	1,119,275,980.76
其中：组合计提数	1,160,529,001.54	1,119,275,980.76
贷款和垫款账面价值	62,266,233,500.51	72,211,308,217.50

(续)

项 目	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	55,549,890,837.95
其中：其他	55,549,890,837.95
企业贷款和垫款	11,519,998,006.75
其中：贷款	8,026,843,525.23
贴现	3,493,154,481.52
贷款和垫款总额	67,069,888,844.70
减：贷款损失准备	1,168,497,282.96
其中：组合计提数	1,168,497,282.96
贷款和垫款账面价值	65,901,391,561.74

说明：截止 2024 年 5 月 31 日，未来一年内到期的发放贷款和垫款的本金为 259.40 亿元；

截止 2023 年 12 月 31 日，未来一年内到期的发放贷款和垫款的本金为 303.96 亿元；

截止 2022 年 12 月 31 日，未来一年内到期的发放贷款和垫款的本金为 359.92 元。

(2) 按行业分布情况

行业分布	2024 年 5 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
其他行业	63,426,762,502.05	100.00	73,330,584,198.26	100.00
贷款和垫款总额	63,426,762,502.05	100.00	73,330,584,198.26	100.00
减：贷款损失准备	1,160,529,001.54	1.83	1,119,275,980.76	1.53
其中：组合计提数	1,160,529,001.54	1.83	1,119,275,980.76	1.53
贷款和垫款账面价值	62,266,233,500.51	98.17	72,211,308,217.50	98.47

(续)

行业分布	2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例(%)
其他行业	67,069,888,844.70	100.00
贷款和垫款总额	67,069,888,844.70	100.00
减：贷款损失准备	1,168,497,282.96	1.74
其中：组合计提数	1,168,497,282.96	1.74
贷款和垫款账面价值	65,901,391,561.74	98.26

(3) 按地区分布情况

地区分布	2024 年 5 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
东北地区	17,424,949,381.11	27.47	19,129,560,841.67	26.09
华东地区	10,043,475,721.16	15.83	13,208,966,261.83	18.01

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

西南地区	9,061,440,263.57	14.29	9,789,811,751.47	13.35
华北地区	8,022,571,510.52	12.65	8,998,996,244.88	12.27
华南地区	7,797,517,244.33	12.29	8,524,634,614.52	11.62
华中地区	6,470,381,986.21	10.20	8,437,653,589.68	11.51
西北地区	4,606,426,395.15	7.27	5,240,960,894.21	7.15
贷款和垫款总额	63,426,762,502.05	100.00	73,330,584,198.26	100.00
减：贷款损失准备	1,160,529,001.54	1.83	1,119,275,980.76	1.53
其中：组合计提数	1,160,529,001.54	1.83	1,119,275,980.76	1.53
贷款和垫款账面价值	62,266,233,500.51	98.17	72,211,308,217.50	98.47

(续)

地区分布	2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例(%)
东北地区	7,617,527,641.40	11.36
华东地区	17,059,528,486.79	25.44
西南地区	7,643,330,751.74	11.40
华北地区	8,542,828,966.86	12.72
华南地区	10,288,465,115.74	15.34
华中地区	8,523,160,164.41	12.71
西北地区	7,395,047,717.76	11.03
贷款和垫款总额	67,069,888,844.70	100.00
减：贷款损失准备	1,168,497,282.96	1.74
其中：组合计提数	1,168,497,282.96	1.74
贷款和垫款账面价值	65,901,391,561.74	98.26

(4) 按担保方式分布情况

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	14,517,768,115.63	16,697,612,537.33
保证贷款	21,170,595.75	47,602,217.90
附担保物贷款	48,887,823,790.67	56,585,369,443.03
其中：抵押贷款	45,406,891,136.14	53,184,749,384.44
质押贷款	3,480,932,654.53	3,400,620,058.59
贷款和垫款总额	63,426,762,502.05	73,330,584,198.26
减：贷款损失准备	1,160,529,001.54	1,119,275,980.76
其中：组合计提数	1,160,529,001.54	1,119,275,980.76
贷款和垫款账面价值	62,266,233,500.51	72,211,308,217.50

（续）

项 目	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	14,118,625,238.95
保证贷款	250,067,619.34
附担保物贷款	52,701,195,986.41
其中：抵押贷款	52,448,655,057.28
质押贷款	252,540,929.13
贷款和垫款总额	67,069,888,844.70
减：贷款损失准备	1,168,497,282.96
其中：组合计提数	1,168,497,282.96
贷款和垫款账面价值	65,901,391,561.74

（5）逾期贷款

① 2024 年 5 月 31 日，本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

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 天以上	
保证贷款	--	--	1,857,700.27	1,857,700.27
信用贷款	23,078,995.04	16,726,220.79	17,519,220.08	57,324,435.91
附担保物贷款	1,284,172,733.93	648,950,654.25	636,529,658.61	2,569,653,046.79
其中：抵押贷款	654,461,724.62	320,207,661.83	315,463,618.14	1,290,133,004.59
质押贷款	--	--	2,605,724.75	2,605,724.75
合 计	677,540,719.66	336,933,882.62	337,446,263.24	1,351,920,865.52

② 2023 年末，本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

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 天以上	
保证贷款	--	--	1,857,700.27	1,857,700.27
信用贷款	18,888,563.24	14,221,150.33	10,942,164.22	44,051,877.79
附担保物贷款	576,828,852.20	159,458,911.18	251,367,443.49	987,655,206.87
其中：抵押贷款	576,828,852.20	159,458,911.18	248,761,718.74	985,049,482.12
质押贷款	--	--	2,605,724.75	2,605,724.75
合 计	595,717,415.44	173,680,061.51	264,167,307.98	1,033,564,784.93

③ 2022年末，本金部分或全部逾期1天及以上的贷款

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天以上	
保证贷款	--	--	1,857,700.27	1,857,700.27
信用贷款	25,446,965.09	9,093,684.63	1,177,853.14	35,718,502.86
附担保物贷款	359,009,414.19	112,645,533.14	210,853,894.33	682,508,841.66
其中：抵押贷款	359,009,414.19	112,645,533.14	208,248,169.58	679,903,116.91
质押贷款	--	--	2,605,724.75	2,605,724.75
合 计	384,456,379.28	121,739,217.77	213,889,447.74	720,085,044.79

(续)

(6) 款减值准备

① 2024年1-5月计提、收回或转回的贷款损失准备情况

项 目	坏账准备金额
上期期末余额	1,119,275,980.76
期初调整	--
本期期初余额	1,119,275,980.76
本年计提	60,115,496.78
本年收回或转回	-18,862,476.00
本年核销	--
本年转销	--
其他	--
年末余额	1,160,529,001.54

② 2023年度计提、收回或转回的贷款损失准备情况

项 目	坏账准备金额
上期期末余额	1,168,497,282.96
期初调整	--
本期期初余额	1,168,497,282.96
本年计提	73,792,850.12
本年收回或转回	-48,156,394.45
本年核销	-74,857,757.87
本年转销	--
其他	--
年末余额	1,119,275,980.76

③ 2022年度计提、收回或转回的贷款损失准备情况

项 目	坏账准备金额
上期期末余额	1,173,116,925.26

期初调整	--
本期期初余额	1,173,116,925.26
本年计提	189,481,980.20
本年收回或转回	-35,617,508.49
本年核销	-158,484,114.01
本年转销	--
其他	--
年末余额	1,168,497,282.96

(7) 贷款损失准备计提情况

① 2024 年 5 月 31 日

期末，处于第一阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	未来 12 个月 内的预期信用 损失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	45,925,692,718.32	0.88	402,084,435.25	45,523,608,283.07	--
应收商用车法人	3,015,647,908.49	0.80	23,987,167.72	2,991,660,740.77	--
应收商用车零售	855,009,012.72	0.23	1,926,203.73	853,082,808.99	--
应收乘用车法人	11,574,433,074.39	0.17	19,280,638.56	11,555,152,435.83	--
应收其他客户	632,223,398.04	0.16	1,023,652.56	631,199,745.48	--
合计	62,003,006,111.96	0.72	448,302,097.82	61,554,704,014.14	--

期末，处于第二阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	594,876,851.17	13.15	78,250,043.92	516,626,807.25	--
应收商用车法人	--	--	--	--	--
应收商用车零售	105,963,758.95	63.66	67,456,784.87	38,506,974.08	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	--	--	--	--	--
合计	700,840,610.12	20.79	145,706,828.79	555,133,781.33	--

期末，处于第三阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	639,556,741.58	83.36	533,144,806.33	106,411,935.25	--
应收商用车法人	74,908,516.75	35.70	26,742,340.48	48,166,176.27	--
应收商用车零售	3,987,096.62	54.41	2,169,503.10	1,817,593.52	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	4,463,425.02	100.00	4,463,425.02	--	--
合计	722,915,779.97	78.37	566,520,074.93	156,395,705.04	--

② 2023 年 12 月 31 日

期末，处于第一阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	未来 12 个月 内的预期信 用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	54,497,343,498.39	1.09	591,546,673.47	53,905,796,824.92	--
应收商用车法人	4,330,600,167.68	0.79	34,101,802.71	4,296,498,364.97	--
应收商用车零售	1,035,336,589.49	0.11	1,179,871.53	1,034,156,717.96	--
应收乘用车法人	780,565,394.55	0.02	181,002.51	780,384,392.04	--
应收其他客户	11,544,790,578.59	0.45	51,983,528.75	11,492,807,049.84	--
合计	72,188,636,228.70	0.94	678,992,878.97	71,509,643,349.73	--

期末，处于第二阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	581,627,727.97	11.52	67,022,404.02	514,605,323.95	--
应收商用车法人	--	--	--	--	--
应收商用车零售	96,455,713.34	3.83	3,697,972.55	92,757,740.79	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	--	--	--	--	--
合计	678,083,441.31	10.43	70,720,376.57	607,363,064.74	--

期末，处于第三阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	382,745,194.95	87.20	333,743,228.80	49,001,966.15	--
应收商用车法人	74,908,516.75	39.53	29,608,679.87	45,299,836.88	--
应收商用车零售	1,747,391.53	100.00	1,747,391.53	--	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	4,463,425.02	100.00	4,463,425.02	--	--
合计	463,864,528.25	79.67	369,562,725.22	94,301,803.03	--

③ 2022 年 12 月 31 日

期末，处于第一阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	未来 12 个月 内的预期信 用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	52,707,166,530.29	1.13	596,784,668.25	52,110,381,862.04	--
应收商用车法人	3,198,985,151.93	--	32,779.92	3,198,952,372.01	--
应收商用车零售	2,177,724,777.58	0.41	9,030,229.92	2,168,694,547.66	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	8,241,640,913.05	2.18	179,325,293.63	8,062,315,619.42	--
合计	66,325,517,372.85	1.18	785,172,971.72	65,540,344,401.13	--

期末，处于第二阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	382,657,324.9	26.37	100,922,095.03	281,735,229.87	--
应收商用车法人	--	--	--	--	--
应收商用车零售	2,761,196.95	7.80	215,467.2	2,545,729.75	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	--	--	--	--	--
合计	385,418,521.85	26.24	101,137,562.23	284,280,959.62	--

期末，处于第三阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车零售	277,539,908.01	87.01	241,493,260.22	36,046,647.79	--
应收商用车法人	74,908,516.75	46.00	34,460,756.67	40,447,760.08	--
应收商用车零售	--	--	--	--	--
应收乘用车法人	--	--	--	--	--
应收其他客户	6,504,525.24	95.82	6,232,732.12	271,793.12	--
合计	358,952,950.00	78.61	282,186,749.01	76,766,200.99	--

(8) 本年计提、收回或转回的贷款损失准备情况

① 2024 年 1-5 月

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	678,992,878.97	70,720,376.57	369,562,725.22	1,119,275,980.76
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-354,526.58	354,526.58	--	--
—转入第三阶段	-52,820.04	-31,719,271.07	31,772,091.11	--
—转回第二阶段	—	2,023,017.16	-2,023,017.16	--
—转回第一阶段	12,415,882.16	-10,235,805.42	-2,180,076.74	--
本期计提	-242,699,316.69	114,563,984.97	188,250,828.50	60,115,496.78
本期转回	--	--	-18,862,476.00	-18,862,476.00
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	448,302,097.82	145,706,828.79	566,520,074.93	1,160,529,001.54

② 2023 年度

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	785,172,971.72	101,137,562.23	282,186,749.01	1,168,497,282.96
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	-514,266.80	514,266.80	--	--
—转入第三阶段	-5,066,860.24	-18,032,966.09	23,099,826.33	--
—转回第二阶段	—	2,376,059.29	-2,376,059.29	--

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）	
—转回第一阶段	11,702,061.72	-7,955,715.97	-3,746,345.75	--
本期计提	-112,301,027.43	-7,318,829.69	193,412,707.24	73,792,850.12
本期转回	--	--	-48,156,394.45	-48,156,394.45
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-74,857,757.87	-74,857,757.87
其他变动	--	--	--	--
期末余额	678,992,878.97	70,720,376.57	369,562,725.22	1,119,275,980.76

③ 2022 年度

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	857,385,494.13	1,829,687.44	313,901,743.69	1,173,116,925.26
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-3,001,153.88	3,001,153.88	--	--
—转入第三阶段	-3,163,336.42	-9,194,573.01	12,357,909.43	--
—转回第二阶段	--	625,640.36	-625,640.36	--
—转回第一阶段	842,832.49	-724,466.94	-118,365.55	--
本期计提	-66,890,864.60	105,600,120.50	150,772,724.30	189,481,980.20
本期转回	--	--	-35,617,508.49	-35,617,508.49
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	-158,484,114.01	-158,484,114.01
其他变动	--	--	--	--
期末余额	785,172,971.72	101,137,562.23	282,186,749.01	1,168,497,282.96

(9) 发放贷款及垫款账面余额变动如下

① 2024 年 1-5 月

账面余额	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	72,188,292,141.36	677,591,695.71	464,700,361.19	73,330,584,198.26
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	-504,948,047.71	504,948,047.71	--	--
--转入第三阶段	-73,388,834.03	-214,557,318.16	287,946,152.19	--
--转回第二阶段	—	2,894,452.39	-2,894,452.39	--

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

--转回第一阶段	118,593,566.32	-116,066,183.29	-2,527,383.03	--
本期新增	-9,725,542,713.98	-153,970,084.24	-24,308,897.99	-9,903,821,696.21
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	62,003,006,111.96	700,840,610.12	722,915,779.97	63,426,762,502.05

② 2023 年度

账面余额	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	66,325,517,372.85	385,418,521.85	358,952,950.00	67,069,888,844.70
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	-536,117,756.00	536,117,756.00	--	--
--转入第三阶段	-131,152,965.88	-103,068,687.11	234,221,652.99	--
--转回第二阶段	—	3,366,630.77	-3,366,630.77	--
--转回第一阶段	80,254,205.84	-75,502,970.59	-4,751,235.25	--
本期新增	6,450,135,371.89	-68,247,809.61	-47,209,011.25	6,334,678,551.03
本期终止确认	--	--	-73,983,197.47	-73,983,197.47
其他变动	--	--	--	--
期末余额	72,188,636,228.70	678,083,441.31	463,864,528.25	73,330,584,198.26

③ 2022 年度

账面余额	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	67,301,655,249.65	69,381,300.34	345,134,533.17	67,716,171,083.16
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	-405,925,113.39	405,925,113.39	--	--
--转入第三阶段	-148,037,387.82	-27,801,915.30	175,839,303.12	--
--转回第二阶段	--	794,436.08	-794,436.08	--
--转回第一阶段	3,581,196.17	-3,398,269.27	-182,926.90	--
本期新增	-425,756,571.76	-59,482,143.39	-161,043,523.31	-646,282,238.46
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	66,325,517,372.85	385,418,521.85	358,952,950.00	67,069,888,844.70

(10) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
贷款拨备率%	1.83	1.53	1.74

拨备覆盖率%	160.53	240.86	339.33
--------	--------	--------	--------

(11) 截止 2024 年 5 月 31 日，以贷款为标的进行资产证券化的且未终止确认的发放贷款及垫款情况

①于 2021 年 5 月 18 日，本公司作为发起机构，将面值合计 3,150,031,028.79 元的个人汽车贷款（其中：超额抵押 150,031,028.79 元）信托予受托机构建信信托有限责任公司，设立的“屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2021 年 6 月 16 日，本公司作为发起机构，将面值合计 4,199,844,360.86 元的个人汽车贷款（其中：超额抵押 199,844,360.86 元）信托予受托机构建信信托有限责任公司，设立的“屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2021 年 7 月 16 日，本公司作为发起机构，将面值合计 4,200,000,516.83 元的个人汽车贷款（其中：超额抵押 200,000,516.83 元）信托予受托机构建信信托有限责任公司，设立的“屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2022 年 4 月 27 日，本公司作为发起机构，将面值合计 566,836,352.90 元的个人汽车贷款（其中：超额抵押 26,836,352.90 元）信托予受托机构建信信托有限责任公司，设立的“屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2022 年 6 月 22 日，本公司作为发起机构，将面值合计 5,208,969,103.20 元的个人汽车贷款（其中：超额抵押 248,969,103.20 元）信托予受托机构建信信托有限责任公司，设立的“屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

于 2023 年 8 月 22 日，本公司作为发起机构，将面值合计 514,897,900.96 元的个人汽车贷款（其中：超额抵押 20,897,900.96 元）信托予受托机构华能贵诚信托有限公司，设立的“屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托”之特殊目的主体，由其发行相关资产支持证券，本公司持有全部次级支持证券。

上述资产证券化资产，对于从原个人汽车贷款债务人处收取的还款，在分配顺序上，优先级资产支持证券的分配顺位优先于次级资产支持证券，本公司认为上述信贷资产的风险和报酬并没有从本公司转移，信贷资产不能在本公司的资产负债表中予以终止确认。

截至 2024 年 5 月 31 日止，屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托均已到期，并且清算完毕。

本公司将纳入合并报表范围的资产支持证券的少数受益人持有的优先级权益记录在其他非流动负债科目，截止 2024 年 5 月 31 日，尚未到期的资产支持证券少数受益人持有的优先级权益余额为人民币 172,906,800.00 元。

②截至 2024 年 5 月 31 日止，本公司发行不符合终止确认条件的资产支持证券底层资产

数据如下：发放贷款及垫款账面余额为 308,208,687.20 元，账面价值为 288,610,060.02 元，根据本公司金融资产会计政策按照预期信用减值模型计提坏账准备 19,598,627.18 元。

截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司发行不符合终止确认条件的资产支持证券底层资产数据如下：发放贷款及垫款账面余额为 526,116,926.14 元，账面价值为 511,810,773.44 元，根据本公司金融资产会计政策按照预期信用减值模型计提坏账准备 14,306,152.70 元。

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司发行不符合终止确认条件的资产支持证券底层资产数据如下：发放贷款及垫款账面余额为 3,020,532,016.42 元，账面价值为 2,966,162,440.12 元，根据本公司金融资产会计政策按照预期信用减值模型计提坏账准备 54,369,576.30 元。

8、债权投资

(1) 债权投资情况

项 目	2024年5月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
同业存单	21,361,017,653.81	5,675,803.75	21,355,341,850.06
金融债券	2,161,008,752.23	1,866,662.33	2,159,142,089.90
合 计	23,522,026,406.04	7,542,466.08	23,514,483,939.96

(续)

项 目	2023年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
同业存单	31,307,312,917.97	10,348,047.12	31,296,964,870.85
金融债券	2,915,545,903.99	2,562,173.52	2,912,983,730.47
合 计	34,222,858,821.96	12,910,220.64	34,209,948,601.32

(续)

项 目	2022年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
同业存单	24,519,544,172.64	3,818,634.22	24,515,725,538.42
金融债券	1,303,947,995.52	611,257.15	1,303,336,738.37
合 计	25,823,492,168.16	4,429,891.37	25,819,062,276.79

(2) 减值准备计提情况

① 2024 年 5 月末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类 别	账面余额	未来12个月 内预期信用 损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					--
其中：金融债券	2,161,008,752.23	0.09	1,866,662.33	2,159,142,089.90	--

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
同业存单	21,361,017,653.81	0.03	5,675,803.75	21,355,341,850.06	--
合计	23,522,026,406.04	0.03	7,542,466.08	23,514,483,939.96	--

2024年5月末无处于第二阶段、第三阶段的债权投资。

② 2023年末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					--
其中：金融债券	2,915,545,903.99	0.09	2,562,173.52	2,912,983,730.47	--
同业存单	31,307,312,917.97	0.03	10,348,047.12	31,296,964,870.85	--
合计	34,222,858,821.96	0.04	12,910,220.64	34,209,948,601.32	--

2023年末无处于第二阶段、第三阶段的债权投资。

③ 2022年末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					--
其中：金融债券	1,303,947,995.52	0.05	611,257.15	1,303,336,738.37	--
同业存单	24,519,544,172.64	0.02	3,818,634.22	24,515,725,538.42	--
合计	25,823,492,168.16	0.02	4,429,891.37	25,819,062,276.79	--

2022年末无处于第二阶段、第三阶段的债权投资。

9、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
金融债券	52,419,772.95	51,741,519.13	50,844,249.32

(2) 减值准备计提情况

处于第一阶段的债权投资的减值准备

① 2024年5月末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					--
其中：					--

类别	账面余额	未来12个月 内预期信用 损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
金融债券	52,419,772.95	0.01	3,742.66	52,419,772.95	--
合计	52,419,772.95	0.01	3,742.66	52,419,772.95	--

2024 年 5 月末无处于第二阶段、第三阶段的其他债权投资。

② 2023 年末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类别	账面余额	未来12个月 内预期信用 损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					--
其中：					--
金融债券	51,741,519.13	0.04	18,707.21	51,741,519.13	--
合计	51,741,519.13	0.04	18,707.21	51,741,519.13	--

2023 年末无处于第二阶段、第三阶段的其他债权投资。

③ 2022 年末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类别	账面余额	未来12个月 内预期信用 损失率(%)	减值准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					--
其中：					--
金融债券	50,844,249.32	0.05	23,877.23	50,844,249.32	--
合计	50,844,249.32	0.05	23,877.23	50,844,249.32	--

2022 年末无处于第二阶段、第三阶段的其他债权投资。

10、长期应收款

项目	2024 年 5 月 31 日			期末折现率区 间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	2,993,028,147.22	191,770,775.70	2,801,257,371.52	4.1%-14.9%
其中：未实现融资收益	221,447,771.74		221,447,771.74	—
小 计	2,993,028,147.22	191,770,775.70	2,801,257,371.52	4.1%-14.9%
合计	2,993,028,147.22	191,770,775.70	2,801,257,371.52	4.1%-14.9%

说明：未来一年内到期的长期应收款为 22.62 亿元。

（续）

项 目	2023 年 12 月 31 日			期末折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	3,903,843,943.65	217,906,758.10	3,685,937,185.55	5.08%-8.4%
其中：未实现融资收益	115,641,549.81	--	115,641,549.81	—
小 计	3,903,843,943.65	217,906,758.10	3,685,937,185.55	5.08%-8.4%
合 计	3,903,843,943.65	217,906,758.10	3,685,937,185.55	5.08%-8.4%

说明：未来一年内到期的长期应收款金额为 31.42 亿元。

（续）

项 目	2022 年 12 月 31 日			期末折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	13,989,902,082.24	216,432,955.88	13,773,469,126.36	5.08%-8.4%
其中：未实现融资收益	569,856,635.64	--	569,856,635.64	—
小 计	13,989,902,082.24	216,432,955.88	13,773,469,126.36	5.08%-8.4%
合 计	13,989,902,082.24	216,432,955.88	13,773,469,126.36	5.08%-8.4%

说明：未来一年内到期的长期应收款金额为 104.73 亿元。

（1）计提、收回或转回的长期应收款坏账准备情况

① 2024 年 1-5 月

项 目	坏账准备金额
上期期末余额	217,906,758.10
期初调整	--
本期期初余额	217,906,758.10
本期计提	-26,135,982.40
本期收回或转回	--
本期核销	--
本期转销	--
其他	--
期末余额	191,770,775.70

② 2023 年度

项 目	坏账准备金额
上期期末余额	216,432,955.88
期初调整	--
本期期初余额	216,432,955.88
本期计提	1,473,802.22

本期收回或转回	--
本期核销	--
本期转销	--
其他	--
期末余额	217,906,758.10

③ 2022 年度

项 目	坏账准备金额
上期期末余额	314,681,458.97
期初调整	--
本期期初余额	314,681,458.97
本期计提	-98,248,503.09
本期收回或转回	--
本期核销	--
本期转销	--
其他	--
期末余额	216,432,955.88

(2) 长期应收款坏账准备计提情况

① 2024 年 5 月 31 日

期末，处于第一阶段的长期应收款坏账准备：

类 别	账面余额	未来 12 个月内的 预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理 由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车客户	971,994,071.53	0.12	1,187,036.06	970,807,035.47	--
应收商用车客户	1,502,656,691.21	0.29	4,408,317.10	1,498,248,374.11	--
小 计	2,474,650,762.74	0.23	5,595,353.16	2,469,055,409.58	--

期末，处于第二阶段的长期应收款坏账准备：

类 别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理 由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车客户	232,118.66	23.75	55,117.55	177,001.11	--
应收商用车客户	339,527,860.97	15.98	54,254,561.83	285,273,299.14	--
小 计	339,759,979.63	15.98	54,309,679.38	285,450,300.25	--

期末，处于第三阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车客户	--	--	--	--	--
应收商用车客户	178,617,404.85	73.83	131,865,743.16	46,751,661.69	--
小计	178,617,404.85	73.83	131,865,743.16	46,751,661.69	--

② 2023 年 12 月 31 日

期末，处于第一阶段的长期应收款坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的 预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收商用车客户	3,152,776,115.59	0.32	10,231,576.46	3,142,544,539.13	--

期末，处于第二阶段的长期应收款坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收商用车客户	610,675,610.14	18.12	110,630,819.48	500,044,790.66	--

期末，处于第三阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收商用车客户	140,392,217.92	69.12	97,044,362.16	43,347,855.76	--

③ 2022 年 12 月 31 日

期末，处于第一阶段的长期应收款坏账准备：

类别	账面余额	未来 12 个月内的 预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车客户	15,509,519.49	0.22	33,357.52	15,476,161.97	--
应收商用车客户	14,271,884,885.44	0.71	100,903,300.77	14,170,981,584.67	--
合计	14,287,394,404.93	0.71	100,936,658.29	14,186,457,746.64	--

期末，处于第二阶段的长期应收款坏账准备：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车客户	--	--	--	--	--
应收商用车客户	183,098,561.26	19.71	36,084,702.38	147,013,858.88	--
合计	183,098,561.26	19.71	36,084,702.38	147,013,858.88	--

期末，处于第三阶段的贷款损失准备：

类别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按组合计提坏账准备					
应收乘用车客户	--	--	--	--	--
应收商用车客户	89,265,751.69	88.96	79,411,595.21	9,854,156.48	--
合计	89,265,751.69	88.96	79,411,595.21	9,854,156.48	--

(3) 计提、收回或转回的长期应收款坏账准备情况

① 2024 年 1-5 月

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）	
年初余额	10,231,576.46	110,630,819.48	97,044,362.16	217,906,758.10
年初余额在本年				
—转入第二阶段	-373,576.82	373,576.82	--	--
—转入第三阶段	-29,862.18	-10,752,333.99	10,782,196.17	--
—转回第二阶段	—	2,561,319.62	-2,561,319.62	--
—转回第一阶段	11,748,035.14	-10,905,320.33	-842,714.81	--
本年计提	-15,980,819.44	-37,598,382.22	27,443,219.26	-26,135,982.40
本年转回	--	--	--	--
本年转销	--	--	--	--
本年核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
年末余额	5,595,353.16	54,309,679.38	131,865,743.16	191,770,775.70

② 2023 年度

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）	
年初余额	100,936,658.29	36,084,702.38	79,411,595.21	216,432,955.88
年初余额在本年				
—转入第二阶段	-22,751,201.88	22,715,910.99	35,290.89	--
—转入第三阶段	-12,192,725.82	-5,872,545.70	18,065,271.52	--
—转回第二阶段	—	--	--	--
—转回第一阶段	5,415,125.96	-5,415,125.96	--	--
本年计提	-61,176,280.09	63,117,877.77	-467,795.46	1,473,802.22
本年转回	--	--	--	--
本年转销	--	--	--	--
本年核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
年末余额	10,231,576.46	110,630,819.48	97,044,362.16	217,906,758.10

③ 2022 年度

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）	
年初余额	310,296,490.25	1,169,398.40	3,215,570.32	314,681,458.97
年初余额在本年				
—转入第二阶段	-199,806.21	199,806.21	--	--
—转入第三阶段	-3,526.78	-49,251.20	52,777.98	--
—转回第二阶段	—	--	--	--
—转回第一阶段	597,881.61	-597,881.61	--	--
本年计提	-209,754,380.58	35,362,630.58	76,143,246.91	-98,248,503.09
本年转回	--	--	--	--
本年转销	--	--	--	--
本年核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
年末余额	100,936,658.29	36,084,702.38	79,411,595.21	216,432,955.88

(4) 长期应收款账面余额变动如下

① 2024年1-5月

账面余额	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	3,152,776,115.59	610,675,610.14	140,392,217.92	3,903,843,943.65
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-96,378,689.31	96,378,689.31	--	--
--转入第三阶段	-6,679,154.56	-66,965,771.00	73,644,925.56	
--转回第二阶段	--	3,958,726.92	-3,958,726.92	--
--转回第一阶段	59,173,202.84	-57,653,258.37	-1,519,944.47	--
本期新增	-634,240,711.82	-246,634,017.37	-29,941,067.24	-910,815,796.43
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	2,474,650,762.74	339,759,979.63	178,617,404.85	2,993,028,147.22

② 2023年度

账面余额	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	14,287,394,404.93	183,098,561.26	89,265,751.69	14,559,758,717.88
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-1,054,737,068.28	1,054,737,068.28	--	--
--转入第三阶段	-175,475,689.83	-22,340,924.00	197,816,613.83	
--转回第二阶段	--	--	--	--
--转回第一阶段	22,595,873.76	-22,595,873.76	--	--
本期新增	-9,927,001,404.99	-582,223,221.64	-146,690,147.60	-10,655,914,774.23
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	3,152,776,115.59	610,675,610.14	140,392,217.92	3,903,843,943.65

③ 2022年度

账面余额	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	20,078,914,179.42	262,418,620.09	3,322,808.62	20,344,655,608.13
期初余额在本期				

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

--转入第二阶段	-208,539,284.76	208,539,284.76	--	--
--转入第三阶段	-3,582,984.12	-5,712,349.96	9,295,334.08	--
--转回第二阶段	—	--	--	--
--转回第一阶段	126,464,614.14	-126,464,614.14	--	--
本期新增	-5,705,862,119.75	-155,682,379.49	76,647,608.99	-5,784,896,890.25
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	14,287,394,404.93	183,098,561.26	89,265,751.69	14,559,758,717.88

11、其他非流动金融资产

项 目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
债务工具投资	36,112,740.06	64,595,427.78	340,107,297.56	1,288,607,330.98

12、投资性房地产

(1) 2024 年 1-5 月

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	5,868,632.33	--	--	5,868,632.33
其中：房屋、建筑物	5,868,632.33	--	--	5,868,632.33
二、累计折旧合计	4,590,201.94	118,887.95	--	4,709,089.89
其中：房屋、建筑物	4,590,201.94	118,887.95	--	4,709,089.89
三、投资性房地产账面净值合计	1,278,430.39			1,159,542.44
其中：房屋、建筑物	1,278,430.39			1,159,542.44
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、投资性房地产账面价值合计	1,278,430.39			1,159,542.44
其中：房屋、建筑物	1,278,430.39			1,159,542.44

(2) 2023 年度

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	5,868,632.33	--	--	5,868,632.33
其中：房屋、建筑物	5,868,632.33	--	--	5,868,632.33
二、累计折旧合计	4,304,870.83	285,331.11	--	4,590,201.94
其中：房屋、建筑物	4,304,870.83	285,331.11	--	4,590,201.94
三、投资性房地产账面净值合计	1,563,761.50			1,278,430.39
其中：房屋、建筑物	1,563,761.50			1,278,430.39
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、投资性房地产账面价值合计	1,563,761.50			1,278,430.39

其中：房屋、建筑物	1,563,761.50	1,278,430.39
-----------	--------------	--------------

(3) 2022年度

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	5,868,632.33	--	--	5,868,632.33
其中：房屋、建筑物	5,868,632.33	--	--	5,868,632.33
二、累计折旧合计	4,019,539.72	285,331.11	--	4,304,870.83
其中：房屋、建筑物	4,019,539.72	285,331.11	--	4,304,870.83
三、投资性房地产账面净值合计	1,849,092.61			1,563,761.50
其中：房屋、建筑物	1,849,092.61			1,563,761.50
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、投资性房地产账面价值合计	1,849,092.61			1,563,761.50
其中：房屋、建筑物	1,849,092.61			1,563,761.50

13、 固定资产

项 目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
固定资产	148,089,036.99	154,308,424.19	161,547,801.20
固定资产清理	--	--	--
合 计	148,089,036.99	154,308,424.19	161,547,801.20

固定资产情况表

(1) 2024年1-5月

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	323,289,741.80	1,146,678.73	99,472.06	324,336,948.47
其中：房屋及建筑物	259,369,461.28	--	--	259,369,461.28
电子设备	60,927,066.25	1,130,926.52	40,992.06	62,017,000.71
运输工具	705,104.00	--	--	705,104.00
办公设备	1,746,348.54	15,752.21	58,480.00	1,703,620.75
其他	541,761.73	--	--	541,761.73
二、累计折旧合计	168,981,317.61	7,364,311.53	97,717.66	176,247,911.48
其中：房屋及建筑物	117,061,758.82	5,440,702.95	-	122,502,461.77
电子设备	49,839,534.66	1,824,926.74	40,992.06	51,623,469.34
运输工具	691,001.92	--	--	691,001.92
办公设备	972,711.24	86,628.14	56,725.60	1,002,613.78
其他	416,310.97	12,053.70	--	428,364.67
三、账面净值合计	154,308,424.19			148,089,036.99
其中：房屋及建筑物	142,307,702.46			136,866,999.51
电子设备	11,087,531.59			10,393,531.37

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	14,102.08			14,102.08
办公设备	773,637.30			701,006.97
其他	125,450.76			113,397.06
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
五、账面价值合计	154,308,424.19			148,089,036.99
其中：房屋及建筑物	142,307,702.46			136,866,999.51
电子设备	11,087,531.59			10,393,531.37
运输工具	14,102.08			14,102.08
办公设备	773,637.30			701,006.97
其他	125,450.76			113,397.06

(2) 2023 年度

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	316,432,317.00	11,141,135.41	4,283,710.61	323,289,741.80
其中：房屋及建筑物	259,369,461.28	--	--	259,369,461.28
电子设备	51,517,810.83	11,040,498.25	1,631,242.83	60,927,066.25
运输工具	2,999,524.78	--	2,294,420.78	705,104.00
办公设备	1,930,758.38	100,637.16	285,047.00	1,746,348.54
其他	614,761.73	--	73,000.00	541,761.73
二、累计折旧合计	154,884,515.80	18,322,805.39	4,226,003.58	168,981,317.61
其中：房屋及建筑物	104,004,071.65	13,057,687.17	--	117,061,758.82
电子设备	46,434,848.38	5,034,852.11	1,630,165.83	49,839,534.66
运输工具	2,939,534.08	--	2,248,532.16	691,001.92
办公设备	1,047,869.68	201,337.15	276,495.59	972,711.24
其他	458,192.01	28,928.96	70,810.00	416,310.97
三、账面净值合计	161,547,801.20			154,308,424.19
其中：房屋及建筑物	155,365,389.63			142,307,702.46
电子设备	5,082,962.45			11,087,531.59
运输工具	59,990.70			14,102.08
办公设备	882,888.70			773,637.30
其他	156,569.72			125,450.76
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
五、账面价值合计	161,547,801.20			154,308,424.19
其中：房屋及建筑物	155,365,389.63			142,307,702.46
电子设备	5,082,962.45			11,087,531.59
运输工具	59,990.70			14,102.08
办公设备	882,888.70			773,637.30
其他	156,569.72			125,450.76

(3) 2022 年度

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	314,575,762.16	1,856,554.84	--	316,432,317.00
其中：房屋及建筑物	259,369,461.28	--	--	259,369,461.28
电子设备	50,590,811.75	926,999.08	--	51,517,810.83
运输工具	2,999,524.78	--	--	2,999,524.78
办公设备	1,081,689.35	849,069.03	--	1,930,758.38
其他	534,275.00	80,486.73	--	614,761.73
二、累计折旧合计	137,075,428.30	17,809,087.50	--	154,884,515.80
其中：房屋及建筑物	90,946,384.48	13,057,687.17	--	104,004,071.65
电子设备	41,813,965.64	4,620,882.74	--	46,434,848.38
运输工具	2,939,534.08	--	--	2,939,534.08
办公设备	953,099.01	94,770.67	--	1,047,869.68
其他	422,445.09	35,746.92	--	458,192.01
三、账面净值合计	177,500,333.86			161,547,801.20
其中：房屋及建筑物	168,423,076.80			155,365,389.63
电子设备	8,776,846.11			5,082,962.45
运输工具	59,990.70			59,990.70
办公设备	128,590.34			882,888.70
其他	111,829.91			156,569.72
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
办公设备	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
五、账面价值合计	177,500,333.86			161,547,801.20
其中：房屋及建筑物	168,423,076.80			155,365,389.63
电子设备	8,776,846.11			5,082,962.45

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	59,990.70			59,990.70
办公设备	128,590.34			882,888.70
其他	111,829.91			156,569.72

14、使用权资产

(1) 2024 年 1-5 月

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	29,524,379.19	1,440,437.66	1,124,418.93	29,840,397.92
其中：房屋、建筑物	29,524,379.19	1,440,437.66	1,124,418.93	29,840,397.92
二、累计折旧合计	20,680,180.54	2,851,204.74	958,372.44	22,573,012.84
其中：房屋、建筑物	20,680,180.54	2,851,204.74	958,372.44	22,573,012.84
三、使用权资产账面净值合计	8,844,198.65			7,267,385.08
其中：房屋、建筑物	8,844,198.65			7,267,385.08
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、使用权资产账面价值合计	8,844,198.65			7,267,385.08
其中：房屋、建筑物	8,844,198.65			7,267,385.08

(2) 2023 年度

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	29,274,589.52	5,211,741.15	4,961,951.48	29,524,379.19
其中：房屋、建筑物	29,274,589.52	5,211,741.15	4,961,951.48	29,524,379.19
二、累计折旧合计	16,224,621.65	7,786,614.36	3,331,055.47	20,680,180.54
其中：房屋、建筑物	16,224,621.65	7,786,614.36	3,331,055.47	20,680,180.54
三、使用权资产账面净值合计	13,049,967.87			8,844,198.65
其中：房屋、建筑物	13,049,967.87			8,844,198.65
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、使用权资产账面价值合计	13,049,967.87			8,844,198.65
其中：房屋、建筑物	13,049,967.87			8,844,198.65

(3) 2022 年度

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	29,274,589.52	--	--	29,274,589.52
其中：房屋、建筑物	29,274,589.52	--	--	29,274,589.52
二、累计折旧合计	7,055,969.78	9,168,651.87		16,224,621.65

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋、建筑物	7,055,969.78	9,168,651.87		16,224,621.65
三、使用权资产账面净值合计	22,218,619.74			13,049,967.87
其中：房屋、建筑物	22,218,619.74			13,049,967.87
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋、建筑物	--	--	--	--
五、使用权资产账面价值合计	22,218,619.74			13,049,967.87
其中：房屋、建筑物	22,218,619.74			13,049,967.87

15、无形资产

(1) 2024 年 1-5 月

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	429,846,154.40	16,951,058.40	--	446,797,212.80
其中：土地使用权	147,726,602.63	--	--	147,726,602.63
软件	281,959,551.77	16,951,058.40	--	298,910,610.17
其他	160,000.00	--	--	160,000.00
二、累计摊销合计	139,774,782.90	23,934,178.59	--	163,708,961.49
其中：土地使用权	42,163,634.38	1,538,818.80	--	43,702,453.18
软件	97,451,148.52	22,395,359.79	--	119,846,508.31
其他	160,000.00	--	--	160,000.00
三、减值准备金额合计	--	--	--	--
其中：土地使用权	--	--	--	--
软件	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
四、账面价值合计	290,071,371.50			283,088,251.31
其中：土地使用权	105,562,968.25			104,024,149.45
软件	184,508,403.25			179,064,101.86
其他	--			--

(2) 2023 年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	371,241,042.22	58,605,112.18	--	429,846,154.40
其中：土地使用权	147,726,602.63	--	--	147,726,602.63
软件	223,354,439.59	58,605,112.18	--	281,959,551.77
其他	160,000.00	--	--	160,000.00
二、累计摊销合计	96,488,502.69	43,286,280.21	--	139,774,782.90
其中：土地使用权	38,470,469.32	3,693,165.06	--	42,163,634.38
软件	57,858,033.37	39,593,115.15	--	97,451,148.52

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他	160,000.00	--	--	160,000.00
三、减值准备金额合计	--	--	--	--
其中：土地使用权	--	--	--	--
软件	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
四、账面价值合计	274,752,539.53			290,071,371.50
其中：土地使用权	109,256,133.31			105,562,968.25
软件	165,496,406.22			184,508,403.25
其他	--			--

(3) 2022年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	309,262,184.04	61,978,858.18	--	371,241,042.22
其中：土地使用权	147,726,602.63	--	--	147,726,602.63
软件	161,375,581.41	61,978,858.18	--	223,354,439.59
其他	160,000.00	--	--	160,000.00
二、累计摊销合计	64,917,814.66	31,570,688.03	--	96,488,502.69
其中：土地使用权	34,777,304.26	3,693,165.06	--	38,470,469.32
软件	29,980,510.40	27,877,522.97	--	57,858,033.37
其他	160,000.00	--	--	160,000.00
三、减值准备金额合计	--	--	--	--
其中：土地使用权	--	--	--	--
软件	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
四、账面价值合计	244,344,369.38			274,752,539.53
其中：土地使用权	112,949,298.37			109,256,133.31
软件	131,395,071.01			165,496,406.22
其他	--			--

16、长期待摊费用

(1) 2024年1-5月

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	2,182,042,306.73	431,619,570.43	476,767,679.38	--	2,136,894,197.78	--
服务费	39,704,573.80	--	8,927,619.67	--	30,776,954.13	--
电子机具运转费	427,801.40	--	92,741.89	--	335,059.51	--
房屋修理费	2,107,418.41	--	403,007.77	--	1,704,410.64	--
合 计	2,224,282,100.34	431,619,570.43	486,191,048.71	--	2,169,710,622.06	--

(2) 2023年度

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	1,201,205,156.25	1,958,888,444.04	978,051,293.56	--	2,182,042,306.73	--
服务费	32,860,469.42	32,021,816.34	25,177,711.96	--	39,704,573.80	--
电子机具运转费	319,896.33	414,114.90	306,209.83	--	427,801.40	--
房屋修理费	842,622.18	1,884,746.76	619,950.53	--	2,107,418.41	--
学会费	--	100,000.00	100,000.00	--	--	--
合计	1,235,228,144.18	1,993,309,122.04	1,004,255,165.88	--	2,224,282,100.34	--

(3) 2022年度

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
消费信贷手续费	1,050,765,495.35	1,008,038,628.35	857,598,967.45	--	1,201,205,156.25	--
服务费	17,384,884.09	44,708,268.53	29,232,683.20	--	32,860,469.42	--
电子机具运转费	602,578.37	1,003.34	283,685.38	--	319,896.33	--
房屋修理费	371,170.19	811,324.74	339,872.75	--	842,622.18	--
合计	1,069,124,128.00	1,053,559,224.96	887,455,208.78	--	1,235,228,144.18	--

17、递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2024年5月31日		2023年12月31日	
	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	388,138,682.84	1,552,554,731.33	364,080,387.27	1,456,321,548.58
信用减值准备	177,308,940.41	709,235,761.64	147,020,173.14	588,080,692.56
未抵扣的贷款核销	204,805,214.97	819,220,859.86	209,194,444.66	836,777,778.62
三类人员费用/社会化统筹	161,728.83	646,915.32	172,500.00	690,000.00
债权投资减值损失	1,885,616.52	7,542,466.08	3,227,555.16	12,910,220.64
预计负债	1,993,529.87	7,974,119.48	2,035,143.50	8,140,574.00
租赁负债	1,983,652.24	7,934,608.95	2,430,570.81	9,722,282.76
二、递延所得税负债	16,521,417.09	66,085,668.36	10,545,097.78	42,180,391.14
固定资产加速折旧	2,264,325.48	9,057,301.92	3,668,783.04	14,675,132.16
交易性金融资产公允价值变动	12,424,406.14	49,697,624.56	4,907,420.84	19,629,683.38
使用权资产	1,832,685.47	7,330,741.88	1,968,893.90	7,875,575.60

（续）

项 目	2022年12月31日	
	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	386,651,780.92	1,546,607,123.68
信用减值准备	148,335,430.21	593,341,720.85
未抵扣的贷款核销	203,545,342.10	814,181,368.39
三类人员费用/社会化统筹	195,000.00	780,000.00
交易类金融资产公允价值变动	30,998,432.13	123,993,728.52
预计负债	1,963,405.34	7,853,621.36
租赁负债	1,614,171.14	6,456,684.56
二、递延所得税负债	4,274,734.14	17,098,936.56
固定资产加速折旧	2,302,998.61	9,211,994.44
交易性金融资产公允价值变动	357,564.39	1,430,257.56
使用权资产	1,614,171.14	6,456,684.56

18、其他非流动资产

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中援保险公司筹办费	--	--	1,392,000.00
小计	--	--	1,392,000.00
减：坏账准备	--	--	--
合 计	--	--	1,392,000.00

说明：自 2023 年末起，其他应收款-中援保险公司筹办费原值与坏账准备列示于其他应收款，并且全额计提减值准备。

19、预收款项

账 龄	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	4,783,206.57	90,948.16	58,570.66

20、吸收存款及同业存放

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存入保证金	504,520,042.61	563,488,006.70	1,044,652,625.23
活期存款	80,232,585,846.01	47,952,478,614.23	35,866,643,306.81
定期存款	37,377,970,614.40	25,757,222,256.54	33,522,034,760.99
通知存款	31,157,120,438.72	74,649,615,286.35	45,890,668,358.67
应付利息	672,675,568.25	1,196,725,838.26	492,452,790.57
委托存款	13,364,267.41	13,038,208.24	11,073,504.01
合 计	149,958,236,777.40	150,132,568,210.32	116,827,525,346.28

21、应付职工薪酬

(1) 2024年1-5月

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
短期薪酬	86,554,468.20	88,027,033.64	104,921,023.29	69,660,478.55
离职后福利-设定提存计划	--	9,445,203.01	9,445,203.01	--
辞退福利	--	136,921.75	136,921.75	--
合 计	86,554,468.20	97,609,158.40	114,503,148.05	69,660,478.55

② 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	64,310,012.10	72,222,602.27	87,208,165.26	49,324,449.11
职工福利费	--	1,576,086.21	1,576,086.21	--
社会保险费	--	4,237,371.55	4,237,371.55	--
其中：医疗保险费及生育保险费	--	4,096,090.45	4,096,090.45	--
工伤保险费	--	141,281.10	141,281.10	--
住房公积金	--	6,776,057.34	6,776,057.34	--
工会经费和职工教育经费	22,244,456.10	1,375,416.55	3,283,843.21	20,336,029.44
其他短期薪酬	--	1,839,499.72	1,839,499.72	--
合 计	86,554,468.20	88,027,033.64	104,921,023.29	69,660,478.55

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
基本养老保险	--	8,483,705.21	8,483,705.21	--
失业保险费	--	333,226.20	333,226.20	--
企业年金缴费	--	628,271.60	628,271.60	--
合 计	--	9,445,203.01	9,445,203.01	--

(2) 2023年度

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
短期薪酬	68,237,885.62	222,329,604.22	204,013,021.64	86,554,468.20
离职后福利-设定提存计划	--	19,237,024.82	19,237,024.82	--
合 计	68,237,885.62	241,566,629.04	223,250,046.46	86,554,468.20

② 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	47,616,262.17	179,172,319.81	162,478,569.88	64,310,012.10
职工福利费	--	6,856,710.10	6,856,710.10	--
社会保险费	--	10,132,318.62	10,132,318.62	--
其中：医疗保险费及生育保险费	--	9,784,093.68	9,784,093.68	--
工伤保险费	--	348,224.94	348,224.94	--
住房公积金	--	15,940,694.22	15,940,694.22	--
工会经费和职工教育经费	20,621,623.45	6,271,031.20	4,648,198.55	22,244,456.10
其他短期薪酬	--	3,956,530.27	3,956,530.27	--
合 计	68,237,885.62	222,329,604.22	204,013,021.64	86,554,468.20

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
基本养老保险	--	16,874,970.12	16,874,970.12	--
失业保险费	--	750,300.43	750,300.43	--
企业年金缴费	--	1,611,754.27	1,611,754.27	--
合 计	--	19,237,024.82	19,237,024.82	--

(3) 2022 年度

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
短期薪酬	46,651,863.64	226,808,937.53	205,222,915.55	68,237,885.62
离职后福利-设定提存计划	--	19,607,158.68	19,607,158.68	--
合 计	46,651,863.64	246,416,096.21	224,830,074.23	68,237,885.62

② 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	27,119,210.40	184,788,521.07	164,291,469.30	47,616,262.17
职工福利费	304,885.79	6,769,003.95	7,073,889.74	--
社会保险费	--	9,095,241.98	9,095,241.98	--
其中：医疗保险费及生育保险费	--	8,470,152.50	8,470,152.50	--
工伤保险费	--	314,455.14	314,455.14	--
补充医疗保险	--	310,634.34	310,634.34	--
住房公积金	--	15,463,883.02	15,463,883.02	--
工会经费和职工教育经费	19,227,767.45	6,467,598.25	5,073,742.25	20,621,623.45
其他短期薪酬	--	4,224,689.26	4,224,689.26	--
合 计	46,651,863.64	226,808,937.53	205,222,915.55	68,237,885.62

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
基本养老保险	--	16,751,693.81	16,751,693.81	--
失业保险费	--	707,976.31	707,976.31	--
企业年金缴费	--	2,147,488.56	2,147,488.56	--
合 计	--	19,607,158.68	19,607,158.68	--

22、应交税费

(1) 2024 年 1-5 月

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业所得税	265,870,184.52	309,287,475.54	392,609,639.07	182,548,020.99
增值税	16,523,378.02	74,900,000.32	65,414,694.41	26,008,683.93
城市维护建设税	1,156,793.96	5,243,991.38	4,579,343.61	1,821,441.73
教育费附加（含地方教育 费附加）	826,281.41	3,745,708.12	3,270,959.72	1,301,029.81
个人所得税	2,427,843.31	6,448,029.91	8,650,813.75	225,059.47
印花税	832,161.22	1,336,910.08	2,048,195.62	120,875.68
房产税	--	1,050,795.12	1,050,795.12	--
土地使用税	--	83,848.63	83,848.63	--
合 计	287,636,642.44	402,096,759.10	477,708,289.93	212,025,111.61

(2) 2023 年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业所得税	319,770,211.26	789,931,025.22	843,831,051.96	265,870,184.52
增值税	53,716,157.11	164,307,270.65	201,500,049.74	16,523,378.02
城市维护建设税	3,760,131.00	11,501,666.44	14,105,003.48	1,156,793.96
教育费附加（含地方教育 费附加）	2,685,807.85	8,215,476.04	10,075,002.48	826,281.41
个人所得税	4,340,370.24	9,256,488.23	11,169,015.16	2,427,843.31
印花税	2,262,790.70	3,481,215.63	4,911,845.11	832,161.22
房产税	--	3,997,016.48	3,997,016.48	--
土地使用税	--	334,025.48	334,025.48	--
合 计	386,535,468.16	991,024,184.17	1,089,923,009.89	287,636,642.44

(3) 2022 年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业所得税	507,111,681.48	881,835,522.72	1,069,176,992.94	319,770,211.26
增值税	62,348,558.07	244,725,234.48	253,357,635.44	53,716,157.11
城市维护建设税	4,364,399.07	17,130,033.38	17,734,301.45	3,760,131.00

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

教育费附加（含地方教育 费附加）	3,117,427.90	12,235,738.12	12,667,358.17	2,685,807.85
个人所得税	13,103,171.00	10,753,955.43	19,516,756.19	4,340,370.24
印花税	--	4,804,974.40	2,542,183.70	2,262,790.70
房产税	--	3,847,023.75	3,847,023.75	--
土地使用税	--	334,025.48	334,025.48	--
合 计	590,045,237.52	1,175,666,507.76	1,379,176,277.12	386,535,468.16

23、其他应付款

类别	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
应付利息	--	--	--
应付股利	--	--	--
其他应付款项	1,539,293,795.00	2,002,962,338.03	2,891,879,076.08
合计	1,539,293,795.00	2,002,962,338.03	2,891,879,076.08

(1) 其他应付款项

□按款项性质列示

项目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
贴息	1,333,446,347.92	1,752,765,793.37	2,087,924,656.00
代收代付	78,855,400.49	156,248,166.98	563,609,829.73
还款暂挂	64,557,819.06	74,027,389.87	199,060,709.36
消费信贷手续费	36,275,190.27	2,580,398.66	8,347,932.15
党建工作经费	4,187,869.47	4,187,869.47	4,187,869.47
保证金、押金	3,336,106.27	3,299,489.44	2,294,636.68
应解汇款	1,893,665.79	2,497,338.94	12,111,913.40
预提费用	11,331,928.07	3,225,060.82	9,127,905.21
其他	5,409,467.66	4,130,830.48	5,213,624.08
合计	1,539,293,795.00	2,002,962,338.03	2,891,879,076.08

□账龄超过1年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
党建工作经费	1,871,803.49	--
中百福建设有限公司	176,832.49	质保金，未到期
合计	2,048,635.98	—

24、一年内到期的非流动负债

项目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
1年内到期的租赁负债	4,365,939.77	5,713,560.34	--

25、其他流动负债

项目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
存入保证金	53,773,669.76	55,419,784.91	79,586,743.19
待转销项税	3,248,297.58	1,018,316.80	1,810,059.62
存入保证金应付利息	36,318.48	5,799.25	7,180.66
预收房租	--	87,521.35	485,493.75
合计	57,058,285.82	56,531,422.31	81,889,477.22

26、租赁负债

项 目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁付款额	8,260,891.53	10,320,911.11	13,748,152.05
减：未确认的融资费用	424,288.96	598,628.29	1,622,354.25
重分类至一年内到期的非流动负债	4,365,939.77	5,713,560.34	--
合 计	3,470,662.80	4,008,722.48	12,125,797.80

27、长期应付职工薪酬

(1) 2024年1-5月

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利-设定受益计划净负债	690,000.00	--	43,084.68	646,915.32

(2) 2023年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利-设定受益计划净负债	780,000.00	-54,367.00	35,633.00	690,000.00

(3) 2022年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利-设定受益计划净负债	810,000.00	10,803.00	40,803.00	780,000.00

28、预计负债

项 目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
表外信贷承诺损失准备	7,974,119.48	8,140,574.00	7,853,621.36

29、递延收益

(1) 2024年1-5月

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	54,166,666.42	--	2,083,333.30	52,083,333.12

其中：递延收益-政府补助情况

补助项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入损益金额	本年计入损益的列报项目	本年返还的金额	期末余额	与资产相关/与收益相关
购买土地政府返还款	54,166,666.42	--	2,083,333.30	其他收益	--	52,083,333.12	与资产相关

(2) 2023年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	59,166,666.35	--	4,999,999.93	54,166,666.42

其中：递延收益-政府补助情况

补助项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入损益金额	本年计入损益的列报项目	本年返还的金额	年末余额	与资产相关/与收益相关
购买土地政府返还款	59,166,666.35	--	4,999,999.93	其他收益	--	54,166,666.42	与资产相关

(3) 2022 年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	64,166,666.39	--	5,000,000.04	59,166,666.35

其中：递延收益-政府补助情况

补助项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入损益金额	本年计入损益的列报项目	本年返还的金额	年末余额	与资产相关/与收益相关
购买土地政府返还款	64,166,666.39	--	5,000,000.04	其他收益	--	59,166,666.35	与资产相关

30、其他非流动负债

项目	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
资产证券化信托	172,906,800.00	295,882,500.00	1,478,738,300.00

说明：截止 2024 年 5 月 31 日，本公司将纳入合并报表范围的资产支持证券的少数受益人持有的优先级权益记录在其他非流动负债科目，详细描述见附注八、7、(11)。

31、实收资本

(1) 2024 年 1-5 月

投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中国第一汽车股份有限公司	5,156,830,000.00	51.57	--	--	5,156,830,000.00	51.57
一汽解放集团股份有限公司	2,183,930,000.00	21.84	--	--	2,183,930,000.00	21.84
一汽资本控股有限公司	1,959,180,000.00	19.59	--	--	1,959,180,000.00	19.59
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	644,210,000.00	6.44	--	--	644,210,000.00	6.44
长春一汽富晟集团有限公司	55,850,000.00	0.56	--	--	55,850,000.00	0.56
合计	10,000,000,000.00	100.00	--	--	10,000,000,000.00	100.00

(2) 2023 年度

投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中国第一汽车股份有限公司	5,156,830,000.00	51.57	--	--	5,156,830,000.00	51.57
一汽解放集团股份有限公司	2,183,930,000.00	21.84	--	--	2,183,930,000.00	21.84
一汽资本控股有限公司	1,959,180,000.00	19.59	--	--	1,959,180,000.00	19.59
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	644,210,000.00	6.44	--	--	644,210,000.00	6.44
长春一汽富晟集团有限公司	55,850,000.00	0.56	--	--	55,850,000.00	0.56
合计	10,000,000,000.00	100.00	--	--	10,000,000,000.00	100.00

(3) 2022 年度

投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中国第一汽车股份有限公司	1,340,774,924.00	51.57	3,816,055,076.00	--	5,156,830,000.00	51.57
一汽解放集团股份有限公司	567,821,020.00	21.84	1,616,108,980.00	--	2,183,930,000.00	21.84
一汽资本控股有限公司	509,388,989.00	19.59	1,449,791,011.00	--	1,959,180,000.00	19.59
长春一汽富维汽车零部件股份有限公司	167,494,813.00	6.44	476,715,187.00	--	644,210,000.00	6.44
长春一汽富晟集团有限公司	14,520,254.00	0.56	41,329,746.00	--	55,850,000.00	0.56
合计	2,600,000,000.00	100.00	7,400,000,000.00	--	10,000,000,000.00	100.00

说明：2021 年 5 月 27 日，本公司召开 2020 年度股东会会议，决议通过资本公积转增实收资本的方案，转增前注册资本为人民币 260,000.00 万元，转增后注册资本为人民币 1,000,000.00 万元，各股东持股比例不变。

32、资本公积

(1) 2024年1-5月

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	464,288,719.67	--	--	464,288,719.67
其他资本公积	37,245,513.58	--	--	37,245,513.58
合计	501,534,233.25	--	--	501,534,233.25

(2) 2023年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	464,288,719.67	--	--	464,288,719.67
其他资本公积	37,245,513.58	--	--	37,245,513.58
合计	501,534,233.25	--	--	501,534,233.25

(3) 2022年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	7,864,288,719.67	--	7,400,000,000.00	464,288,719.67
其他资本公积	37,245,513.58	--	--	37,245,513.58
合计	7,901,534,233.25	--	7,400,000,000.00	501,534,233.25

说明：2021年5月27日，本公司召开2020年度股东会会议，决议通过资本公积转增实收资本的方案，转增前注册资本为人民币260,000.00万元，转增后注册资本为人民币1,000,000.00万元，各股东持股比例不变。

33、盈余公积

(1) 2024年1-5月

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,488,596,479.31	23,296,986.72	--	1,511,893,466.03
任意盈余公积金	146,664,021.90	--	--	146,664,021.90
合计	1,635,260,501.21	23,296,986.72	--	1,658,557,487.93

(2) 2023年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,342,635,009.04	145,961,470.27	--	1,488,596,479.31
任意盈余公积金	146,664,021.90	--	--	146,664,021.90
合计	1,489,299,030.94	145,961,470.27	--	1,635,260,501.21

(3) 2022年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,153,335,978.10	189,299,030.94	--	1,342,635,009.04

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
任意盈余公积金	146,664,021.90	--	--	146,664,021.90
合 计	1,300,000,000.00	189,299,030.94	--	1,489,299,030.94

34、一般风险准备

(1) 2024 年 1-5 月

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,193,416,374.87	--	--	3,193,416,374.87

说明：本公司一般准备风险准备余额按照风险资产期末余额的 1.5% 计提。

(2) 2023 年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,692,675,688.49	500,740,686.38	--	3,193,416,374.87

(3) 2022 年度

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,619,807,906.61	72,867,781.88	--	2,692,675,688.49

35、未分配利润

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度
上年年末余额	4,552,886,390.45	4,890,104,367.01
期初调整金额	--	--
本期期初余额	4,552,886,390.45	4,890,104,367.01
本年增加额	535,117,588.09	1,606,528,281.21
其中：本年净利润转入	535,117,588.09	1,606,528,281.21
本年减少额	23,296,986.72	1,943,746,257.77
其中：本年提取盈余公积数	23,296,986.72	145,961,470.27
本年提取一般风险准备	--	500,740,686.38
本年分配现金股利数	--	1,297,044,101.12
本年年末余额	5,064,706,991.82	4,552,886,390.45

(续)

项 目	2022 年度
上年年末余额	5,477,580,140.78
期初调整金额	--
本期期初余额	5,477,580,140.78
本年增加额	1,639,875,382.36
其中：本年净利润转入	1,639,875,382.36
本年减少额	2,227,351,156.13

项 目	2022 年度
其中：本年提取盈余公积数	189,299,030.94
本年提取一般风险准备	72,867,781.88
本年分配现金股利数	1,965,184,343.31
本年年末余额	4,890,104,367.01

36、营业收入、营业成本

项 目	2024 年 1-5 月		2023 年度	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	22,001,505.51	118,887.95	40,099,189.19	285,331.11
其中：租赁资产	6,338,447.41	118,887.95	16,863,696.87	285,331.11
赔偿金、违约金收入	15,663,058.10	--	22,997,515.57	--
其他	--	--	237,976.75	--

(续)

项 目	2022 年度	
	收入	成本
其他业务	31,479,839.75	285,331.11
其中：租赁资产	15,080,951.80	285,331.11
赔偿金、违约金收入	15,878,252.61	--
其他	520,635.34	--

37、利息净收入

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
利息收入	2,657,985,851.17	6,604,143,129.39	6,506,060,986.50
—发放贷款及垫款	1,970,932,829.83	4,850,814,725.00	4,616,113,439.82
其中：个人贷款和垫款	1,771,897,761.29	4,525,066,934.07	4,309,326,967.39
公司贷款和垫款	196,311,629.70	316,090,357.20	272,939,496.25
票据贴现	2,723,438.84	9,657,433.73	33,846,976.18
—存放同业	269,934,555.63	416,683,102.90	492,171,066.12
—存放中央银行	37,340,244.66	88,827,770.05	83,920,847.93
—买入返售金融资产	17,982,798.18	64,388,616.46	65,181,454.43
—拆出资金	17,982,457.91	13,398,193.78	25,155,555.56
—债券投资	274,519,254.39	718,618,639.85	509,970,640.08
—其他	69,293,710.57	451,412,081.35	713,547,982.56
利息支出	1,141,176,834.41	2,525,874,820.80	2,498,870,465.97
—吸收存款	1,138,408,913.01	2,477,820,918.66	2,329,853,380.54
—拆入资金	2,519,302.60	16,393,971.50	119,739,561.27
—同业存放	--	--	296,068.89
—卖出回购金融资产	--	21,494,884.14	36,780,159.66

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
—其他	248,618.80	10,165,046.50	12,201,295.61
利息净收入	1,516,809,016.76	4,078,268,308.59	4,007,190,520.53

38、 手续费及佣金净收入

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入	3,316,747.83	10,117,539.71	33,205,018.64
—代理业务手续费	1,068,812.43	1,260,956.70	957,849.93
—信托及其他受托业务佣金	1,304,539.17	7,913,186.78	31,303,772.48
—信托承诺手续费及佣金	943,396.23	943,396.23	943,396.23
手续费及佣金支出	482,832,012.02	1,000,226,180.23	878,000,539.99
—消费信贷手续费	480,530,645.28	989,218,699.12	864,458,230.65
—银行结算手续费	2,301,366.74	11,007,481.11	13,542,309.34
手续费及佣金净收入	-479,515,264.19	-990,108,640.52	-844,795,521.35

39、 税金及附加

项目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	5,243,991.38	11,501,666.44	17,130,033.38
教育费附加	3,745,708.12	8,215,476.04	12,235,738.12
房产税	1,031,194.35	3,941,900.76	3,847,023.75
印花税	1,336,910.08	3,481,215.63	4,129,971.39
土地使用税	82,563.00	330,252.00	334,025.48
车船使用税	--	1,920.00	681,543.01
其他	44,170.32	240,659.10	449,095.11
合 计	11,484,537.25	27,713,089.97	38,807,430.24

40、 管理费用

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	72,222,602.27	179,172,319.81	184,788,521.07
中介费	45,259,620.09	127,385,346.83	111,557,029.50
无形资产摊销	23,934,178.59	43,286,280.21	31,570,688.03
五险一金	19,830,360.30	43,698,283.39	42,018,795.12
固定资产折旧	7,364,311.53	18,322,805.39	17,809,087.50
财产使用费	6,793,411.02	20,062,981.41	21,446,783.47
业务宣传费	10,912,137.50	56,214,437.93	26,351,671.63
差旅费	3,842,719.68	9,918,876.45	4,159,426.96
劳务用工费	1,657,514.72	3,227,246.51	3,287,555.30
邮电费	1,582,980.01	3,636,430.35	4,161,158.21
职工福利费	1,576,086.21	6,856,710.10	6,769,003.95
工会经费	785,952.13	3,583,446.40	3,695,770.43

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
水电费	672,855.26	1,691,914.90	2,085,341.35
企业年金	628,271.60	1,611,754.27	2,147,488.56
职工教育经费	589,464.42	2,687,584.80	2,771,827.82
投资费用	67,770.38	316,379.55	195,194.12
其他费用	4,466,669.73	13,607,827.07	19,278,505.89
合 计	202,186,905.44	535,280,625.37	484,093,848.91

41、其他收益

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
土地投资额返还补助	2,083,333.30	4,999,999.93	5,000,000.04
小微企业贷款免征增值税	889,226.40	2,273,101.28	2,691,528.30
稳岗补贴	--	563,433.69	617,428.37
个税扣款手续费	210,736.13	368,240.68	328,546.93
退役军人减征增值税	2,250.00	2,250.00	--
境外税费代扣代缴手续费返还	--	1,058.27	--
合 计	3,185,545.83	8,208,083.85	8,637,503.64

42、投资收益

产生投资收益的来源	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产持有期间的投资收益	2,228,811.92	41,330,829.46	69,249,902.55
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,334,456.72	-153,583,262.25	-5,001,809.75
债权投资处置收益	63,169,283.73	17,500,918.18	-30,841,433.54
合 计	62,063,638.93	-94,751,514.61	33,406,659.26

43、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2024年1-5月	2023年度	2022年度
交易性金融资产	30,067,941.18	142,193,154.32	-91,747,174.61

44、信用减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
发放贷款及垫款坏账损失	-22,377,485.84	19,633,692.67	-118,094,203.63
长期应收款坏账损失	26,135,982.40	1,473,802.22	98,248,503.09
债权投资减值损失	2,805,581.04	-9,547,341.45	-3,383,753.46
其他应收款坏账损失	-1,806,158.81	-4,701,057.40	1,842,897.23
表外信贷承诺损失准备	166,454.52	-286,952.64	-2,731,392.83
其他债权投资减值损失	14,964.55	5,170.02	63,153.36
合 计	4,939,337.86	6,577,313.42	-24,054,796.24

45、资产处置收益（损失以“-”号填列）

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
固定资产处置利得	-775.49	445,041.59	--
其他资产处置利得	145,870.13	-26,826.21	--
合 计	145,094.64	418,215.38	--

46、营业外收入

项 目	2024年1-5月	2023年度	2022年度
贷款损失险个人还款	95,137.82	1,177,800.13	--
违约赔偿及罚款收入	--	2,180.00	18,000.00
疫情政策扶持资金计划	--	--	--
其他	--	135,381.87	172,877.69
合 计	95,137.82	1,315,362.00	190,877.69

47、营业外支出

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
赔偿金、违约金及罚款支出	--	300,000.00	--
其他	--	598.00	2,843.20
合 计	--	300,598.00	2,843.20

48、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	2024年1-5月	2023年度	2022年度
当期所得税费用	368,438,510.33	817,517,339.38	851,083,545.84
递延所得税调整	-18,164,537.35	28,802,604.41	-45,717,322.58
合 计	350,273,972.98	846,319,943.79	805,366,223.26

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2024年1-5月	2023年度
利润总额	947,366,944.27	2,632,613,063.62
按适用税率计算的所得税费用	236,841,736.07	658,153,265.91
结构化主体适用不同税率的影响	172,900.72	2,332,084.27
以前期间所得税调整	4,022,346.97	-1,441,512.63
非应税收入的影响	-199,705.59	-18,303.32
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	109,436,694.81	187,357,947.13
无形资产加计扣除	--	-63,537.57
合 计	350,273,972.98	846,319,943.79

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（续）

项 目	2022年度
利润总额	2,611,579,236.84
按适用税率计算的所得税费用	652,894,809.21
结构化主体适用不同税率的影响	--
以前期间所得税调整	6,097,657.96
非应税收入的影响	--
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	146,373,756.09
无形资产加计扣除	--
合 计	805,366,223.26

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

49、 归属于母公司所有者的其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项 目	2024 年 1-5 月			2023 年度		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	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净负债或净资产的变动	--	--	--	-14,476.97	-2,355.24	-12,121.73
二、以后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	-14,964.55	-3,741.14	-11,223.41	901,100.00	53,525.00	847,575.00
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	--	--	--	--	--	--
小 计	-14,964.55	-3,741.14	-11,223.41	901,100.00	53,525.00	847,575.00
2、其他债权投资信用减值准备	-328,850.00	89,537.50	-418,387.50	-5,170.02	-1,292.51	-3,877.51
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	--	--	--	--	--	--
小 计	-328,850.00	89,537.50	-418,387.50	-5,170.02	-1,292.51	-3,877.51
三、其他综合收益合计	-343,814.55	85,796.36	-429,610.91	881,453.01	49,877.25	831,575.76

(续)

项 目	2022 年度		
	税前金额	所得税	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净负债或净资产的变动	21,498.03	5,374.51	16,123.52
二、以后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	-557,600.00	-139,400.00	-418,200.00
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
小 计	-557,600.00	-139,400.00	-418,200.00
2、其他债权投资信用减值准备	-63,153.36	-15,788.34	-47,365.02
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	--	--	--
小 计	-63,153.36	-15,788.34	-47,365.02
三、其他综合收益合计	-599,255.33	-149,813.83	-449,441.50

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

① 2024 年 1-5 月

项 目	其他综合收益本期变动
一、上年期末余额/本年期初余额	479,711.20
加：会计政策变更	--
前期差错更正	--
二、上年期初重述的余额	479,711.20
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-429,610.91
四、本年期末余额	50,100.29

② 2023 年度

项 目	其他综合收益本期变动
一、上年期末余额/本年期初余额	-351,864.56
加：会计政策变更	--
前期差错更正	--
二、上年期初重述的余额	-351,864.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	831,575.76
四、本年期末余额	479,711.20

③ 2022 年度

项 目	其他综合收益本期变动
一、上年期末余额/本年期初余额	97,576.94
加：会计政策变更	--
前期差错更正	--
二、上年期初重述的余额	97,576.94
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-449,441.50
四、本年期末余额	-351,864.56

50、 外币折算

(1) 2024 年 1-5 月，本公司计入当期损益的汇兑差额为 1,365,102.38 元。

(2) 2023 年度，本公司计入当期损益的汇兑差额为 3,973,236.45 元。

(3) 2022 年度，本公司计入当期损益的汇兑差额为 14,460,781.63 元。

51、租赁

(1) 2024年1-5月

① 作为承租人

A、承租人信息

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	308,174.42
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	243,527.95
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	458,770.03
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	--
其中：售后租回交易产生部分	--
转租使用权资产取得的收入	--
与租赁相关的总现金流出	2,126,690.84
售后租回交易产生的相关损益	--
售后租回交易现金流入	--
售后租回交易现金流出	--
其他	--

② 作为出租人

A、融资租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	
销售损益	--
租赁投资净额的融资收益	--
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入	67,407,951.69
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第1年	2,262,017,075.90
第2年	519,881,724.74
第3年	192,417,165.59
第4年	121,928,888.36
第5年	115,851,452.15
5年以上	--
三、未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节	
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	3,212,096,306.74
减：未实现融资收益	221,447,771.74
加：未担保余值的现值	--
租赁投资净额	2,990,648,535.00

B、经营租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	
租赁收入	6,338,447.41
其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	--
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	6,338,447.41
第 2 年	--
第 3 年	--
第 4 年	--
第 5 年	--
5 年以上	--

(2) 2023 年度

① 作为承租人

A、承租人信息

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	2,850,573.83
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	596,451.59
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	1,076,516.65
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	--
其中：售后租回交易产生部分	--
转租使用权资产取得的收入	--
与租赁相关的总现金流出	9,430,228.99
售后租回交易产生的相关损益	--
售后租回交易现金流入	--
售后租回交易现金流出	--
其他	--

② 作为出租人

A、融资租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	
销售损益	--
租赁投资净额的融资收益	433,791,237.45
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入	--
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	3,415,522,120.92

项 目	金 额
第 2 年	598,606,467.53
第 3 年	5,318,705.29
第 4 年	38,199.72
第 5 年	--
5 年以上	--
三、未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节	--
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	4,019,485,493.46
减：未实现融资收益	115,641,549.81
加：未担保余值的现值	--
租赁投资净额	3,903,843,943.65

B、经营租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	--
租赁收入	16,863,696.87
其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	--
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	16,863,696.87
第 2 年	--
第 3 年	--
第 4 年	--
第 5 年	--
5 年以上	--

(3) 2022 年度

① 作为承租人

A、承租人信息

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	1,945,462.51
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	--
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	--
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	--
其中：售后租回交易产生部分	--
转租使用权资产取得的收入	--
与租赁相关的总现金流出	9,365,539.50
售后租回交易产生的相关损益	--

项 目	金 额
售后租回交易现金流入	--
售后租回交易现金流出	--
其他	--

② 作为出租人

A、融资租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	
销售损益	--
租赁投资净额的融资收益	704,031,042.40
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入	--
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	10,475,322,432.80
第 2 年	3,468,597,895.50
第 3 年	610,870,365.85
第 4 年	4,929,824.01
第 5 年	38,199.72
5 年以上	--
三、未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节	
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	14,559,758,717.88
减：未实现融资收益	569,856,635.64
加：未担保余值的现值	--
租赁投资净额	13,989,902,082.24

B、经营租赁出租人

项 目	金 额
一、收入情况	--
租赁收入	15,080,951.80
其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	--
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	15,080,951.80
第 2 年	--
第 3 年	--
第 4 年	--
第 5 年	--
5 年以上	--

52、现金流量表项目注释

（1）收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
融资租赁业务	1,869,058,573.15	9,988,433,039.79	6,338,613,103.09	9,271,869,716.73
代收代付及暂挂款项	39,669.64	--	856,102,409.26	1,748,802,588.49
资产支持证券融资款	--	--	--	7,836,109,453.14
其他	28,417,856.69	44,356,125.15	37,924,004.69	41,322,090.43
合 计	1,897,516,099.48	10,032,789,164.94	7,232,639,517.04	18,898,103,848.79

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度	2021 年度
支付往来款	433,378,907.88	1,348,678,388.49	1,498,196,662.46	6,309,878,959.14
融资租赁业务	970,984,036.58	--	--	--
日常经营费用	78,135,363.13	223,372,321.06	192,895,738.61	202,368,152.33
其他	825,699.86	106,718,154.91	16,367,204.46	112,196,080.73
合 计	1,483,324,007.45	1,678,768,864.46	1,707,459,605.53	6,624,443,192.20

（3）收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
结构化主体少数受益人持有的权益	--	446,000,000.00	4,951,000,000.00

（4）支付其他与筹资活动有关的现金

项目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
结构化主体少数受益人持有的权益	125,947,021.33	1,640,253,754.94	8,798,204,848.05
支付租赁负债	2,169,182.44	6,118,395.29	9,365,539.50
合 计	128,116,203.77	1,646,372,150.23	8,807,570,387.55

53、现金流量表相关事项

（1）现金流量表补充资料

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	597,092,971.29	1,786,293,119.83
加：资产减值准备	--	--
信用减值准备	-4,939,337.86	-6,577,313.42
投资性房地产、固定资产折旧	7,483,199.48	18,608,136.50
使用权资产折旧	2,851,204.74	7,786,614.36
无形资产摊销	23,934,178.59	43,286,280.21

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度
长期待摊费用摊销	486,191,048.71	1,004,255,165.88
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）	-145,094.64	-418,215.38
固定资产报废损失	--	--
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-30,067,941.18	-142,193,154.32
财务费用（收益以“-”号填列）	-1,365,320.57	-3,973,236.45
投资损失（收益以“-”号填列）	-62,063,638.93	94,751,514.61
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-24,058,295.57	22,571,393.65
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	5,976,319.31	6,270,363.64
存货的减少（增加以“-”号填列）	--	--
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	7,624,964,893.27	-1,274,129,693.20
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-620,182,821.32	31,707,415,509.14
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	8,005,671,365.32	33,260,941,201.49
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
当期新增的使用权资产	1,440,437.66	5,211,741.15
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	69,046,112,355.99	50,123,261,138.11
减：现金的年初余额	50,123,261,138.11	24,962,365,809.48
加：现金等价物的年末余额	--	--
减：现金等价物的年初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	18,922,851,217.88	25,160,895,328.63

（续）

项 目	2022 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	1,806,213,013.58
加：资产减值准备	--
信用减值准备	24,054,796.24
投资性房地产、固定资产折旧	18,094,418.61
使用权资产折旧	9,168,651.87
无形资产摊销	31,570,688.03
长期待摊费用摊销	887,455,208.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	--
固定资产报废损失	--

项 目	2022 年度
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	91,747,174.61
财务费用（收益以“-”号填列）	-14,460,781.63
投资损失（收益以“-”号填列）	-33,406,659.26
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-45,237,768.45
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-672,747.95
存货的减少（增加以“-”号填列）	--
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	6,853,997,694.16
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	6,484,886,477.89
其他	--
经营活动产生的现金流量净额	16,113,410,166.48
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	
债务转为资本	--
一年内到期的可转换公司债券	--
融资租入固定资产	--
当期新增的使用权资产	--
3.现金及现金等价物净变动情况：	
现金的年末余额	24,962,365,809.48
减：现金的年初余额	27,632,017,607.22
加：现金等价物的年末余额	--
减：现金等价物的年初余额	--
现金及现金等价物净增加额	-2,669,651,797.74

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一、现金	69,046,112,355.99	50,123,261,138.11
其中：库存现金	--	--
可随时用于支付的存放同业	69,045,380,305.57	50,052,416,629.09
可随时用于支付的其他货币资金	--	--
可用于支付的存放中央银行款项	48,079,361.00	70,844,509.02
可随时用于支付的财务公司款项	--	--
二、现金等价物	--	--
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、年末现金及现金等价物余额	69,046,112,355.99	50,123,261,138.11

(续)

项目	2022 年 12 月 31 日
一、现金	24,962,365,809.48
其中：库存现金	--
可随时用于支付的存放同业	24,890,517,633.42

可随时用于支付的其他货币资金	519,370.02
可用于支付的存放中央银行款项	71,328,806.04
可随时用于支付的财务公司款项	--
二、现金等价物	--
其中：三个月内到期的债券投资	--
三、年末现金及现金等价物余额	24,962,365,809.48

54、外币货币性项目

项 目	2024 年 5 月 31 日 外币余额	折算汇率	2024 年 5 月 31 日 折算人民币余额
货币资金			30,860,333.79
其中：美元	4,341,142.19	7.1088	30,860,311.60
欧元	2.87	7.7322	22.19
发放贷款及垫款			
其中：美元	31,570,063.00	7.1088	224,425,263.85
吸收存款及同业存放			
其中：美元	12,049,688.89	7.1088	85,658,828.38

(续)

项 目	2023 年 12 月 31 日 外币余额	折算汇率	2023 年 12 月 31 日 折算人民币余额
货币资金	--	--	39,646,383.48
其中：美元	5,597,633.80	7.0827	39,646,360.92
欧元	2.87	7.8592	22.56
发放贷款及垫款			
其中：美元	30,102,370.34	7.0827	213,206,058.41
吸收存款及同业存放			
其中：美元	12,038,413.58	7.0827	85,264,471.86

(续)

项 目	2022 年 12 月 31 月 外币余额	折算汇率	2022 年 12 月 31 月 折算人民币余额
货币资金	--	--	--
其中：美元	4,821,633.69	6.9646	33,580,750.00
欧元	2.87	7.4229	21.30
发放贷款及垫款			
其中：美元	23,249,688.87	6.9646	161,924,783.10
吸收存款及同业存放			
其中：美元	5,000,001.94	6.9646	34,823,013.51

55、所有权和使用权受到限制的资产

(1) 2024 年 5 月 31 日

项 目	期末账面价值	受限原因
存放中央银行款项	8,172,686,841.81	法定存款准备金
银行存款	2,715,140.55	证券业务保证金
三类人员保证金	7,941.83	三类人员保证金
发放贷款及垫款	288,610,060.02	资产证券化业务
合 计	8,464,019,984.21	——

(2) 2023 年度

项 目	期末账面价值	受限原因
存放中央银行款项	6,634,138,871.53	法定存款准备金
银行存款	87,332,268.18	证券业务保证金
司法冻结款	130,418.00	司法诉讼冻结款
发放贷款及垫款	511,810,773.44	资产证券化业务
合 计	7,233,412,331.15	——

(3) 2022 年度

项 目	期末账面价值	受限原因
存放中央银行款项	5,023,442,311.01	法定存款准备金
存放同业的款项	176,875,986.36	证券业务保证金
发放贷款及垫款	2,966,162,440.12	资产证券化业务
合 计	8,166,480,737.49	——

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
					直接	间接	
一汽汽车金融有限公司	28.40 亿元	吉林省 长春市	吉林省 长春市	汽车 金融	83.00	--	直接 投资

(2) 特殊目的主体或通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，公司根据《企业会计准则第 33 号--合并财务报表》(2014)，对于公司管理并投资的结构化主体（如：资产管理计划、基金、信托计划），评估所持有结构化主体连同管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以至表明公司对结构化主体拥有控制权。若公司对管理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。

本公司作为委托人、发起机构和贷款服务机构并投资屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托、屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托等结构化主体，本公司持有上述结构化主体全部次级权益，能对其实施控制，享有可变回报，故将其纳入公司合并财务报表的合并范围。

截至 2024 年 5 月 31 日，屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托均已到期，期末纳入合并范围的结构化主体为屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托、屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托等结构化主体。

各期末纳入合并范围内结构化主体情况如下表：

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托	到期清算	未到期	未到期
屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托	到期清算	未到期	未到期
屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托	到期清算	未到期	未到期
屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托	未到期	未到期	未到期
屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托	到期清算	未到期	未到期
屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托	未到期	未到期	——

(3) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

本公司作为委托人、发起机构和贷款服务机构以自有资金参与屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托、屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托份额，并与其他委托人持有份额具有同等的合法权益，承担同等的投资风险。

截至 2024 年 5 月 31 日止，屹腾 2021 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第三期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2022 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托均已到期。

截至 2024 年 5 月 31 日止，本公司持有屹腾 2022 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托全部次级档剩余本金 53,000,000.00 元、持有屹隆 2023 年第一期个人汽车贷款绿色资产证券化信托全部次级档剩余本金 48,000,000.00 元，本公司未将持有上述结构化主体的权益列示在资产负债表中。

2、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

（1）未纳入合并范围的结构化主体的基础信息

本公司作为委托人、发起机构和贷款服务机构并投资但未纳入本期合并报表范围的结构化主体为屹腾 2020 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2020 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第四期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2021 年第五期个人汽车贷款资产证券化信托。

截至 2024 年 5 月 31 日止，屹腾 2020 年第一期个人汽车贷款资产证券化信托、屹腾 2020 年第二期个人汽车贷款资产证券化信托均已到期。

（2）向未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供支持的情况

本公司购买了部分本公司发行的资产证券化信托，截至 2024 年 5 月 31 日，列示为其他非流动金融资产 36,112,740.06 元。

十、金融工具风险管理

本公司的主要金融工具包括货币资金、拆出资金、交易性金融资产、其他应收款、发放委托贷款及垫款、债权投资、其他债权投资、长期应收款、其他非流动金融资产、吸收存款及同业存放、其他应付款、其他非流动负债。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司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。

1、风险管理目标和政策

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本公司还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本公司面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本公司董事会负责制定本公司的总体风险偏好，审议和批准本公司风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、

评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由各部门负责执行。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

董事会对本公司的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议及批准信用风险管理政策，授权风险管理委员会对信用风险管理实施的有效性进行日常监督；审议和批准风险管理委员会提交的信用风险评估报告并对集团信用风险状况作出评价。经董事会授权，风险管理委员会履行信用风险管理的日常监督职能，定期召开会议以审阅分析本公司的信贷质量、风险集中度和压力测试等议题，并按季度向董事会报送信用风险评估报告。

本公司在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以降低信用风险。

① 贷款

本公司根据中国银行保险监督管理委员会颁布的《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号）对表内承担信用风险的金融资产进行风险分类，包括但不限于贷款、债权投资和长期应收款等，表外项目中承担信用风险的，按照表内资产相关要求开展风险分类本公司的信贷资产五级分类系统和《商业银行金融资产风险分类办法》要求将表内信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

②债券及其他票据

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、贷后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级（以标准普尔或等同评级机构为标准）在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 **AA-**或以上。

③存放和拆放同业

本公司会定期审阅和管理信用风险。针对本公司的信贷客户，本公司会依据信用评审结果制定信用额度并在额度内发放贷款。

机构均设定有信用额度。

④分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本公司对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本公司作出的不可撤销的承诺，即本公司承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本公司承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本公司将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本公司面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

（1）贷款集中度

客户集中度：本公司贷款客户主要为车贷，客户集中度较低，2024 年年 5 月 31 日，本公司最大十家客户贷款及垫款余额 1,100,837.06 万元，占发放贷款及垫款总额的 17.36%。

客户集中度：本公司贷款客户主要为车贷，客户集中度较低，2023 年年 12 月 31 日，本公司最大十家客户贷款及垫款余额 1,138,493.94 万元，占发放贷款及垫款总额的 15.53%。

客户集中度：本公司贷款客户主要为车贷，客户集中度较低，2022 年年 12 月 31 日，本公司最大十家客户贷款及垫款余额 714,342.12 万元，占发放贷款及垫款总额的 10.65%。

（2）衍生金融工具

2022 年度、2023 年度、2024 年 1-5 月，本公司无衍生金融工具交易。

（3）表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本公司严格控制融资类保函等高风险表外业务。

（4）信用风险敞口

本公司的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	77,349,469,047.04	56,860,685,695.82	30,176,648,162.41
拆出资金	2,180,333,012.76	1,300,730,138.20	--
交易性金融资产	2,048,336,037.43	2,018,543,663.59	3,762,616,190.55
其他应收款	27,145,909.64	19,481,278.55	65,194,772.03
发放贷款和垫款	62,266,233,500.51	72,211,308,217.50	65,901,391,561.74
债权投资	23,514,483,939.96	34,209,948,601.32	25,819,062,276.79
其他债权投资	52,419,772.95	51,741,519.13	50,844,249.32
长期应收款	2,801,257,371.52	3,685,937,185.55	13,773,469,126.36
其他非流动金融资产	36,112,740.06	64,595,427.78	340,107,297.56
吸收存款及同业存放	149,958,236,777.40	150,132,568,210.32	116,827,525,346.28
其他应付款	1,539,293,795.00	2,002,962,338.03	2,891,879,076.08
其他非流动负债	172,906,800.00	295,882,500.00	1,478,738,300.00
表内信用风险敞口	321,946,228,704.27	322,854,384,775.79	261,087,476,359.12
最大信用风险敞口	321,946,228,704.27	322,854,384,775.79	261,087,476,359.12

（5）抵押物和其他信用增级

本公司通过一系列信用增级措施降低信用风险。本公司通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本公司在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本公司制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及贷款成数。本公司根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

保证金及车辆合格证是本公司主要的担保物类型。

3、流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本公司流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本公司的流动性产生不利影响。

期末，本集团持有的金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

2024 年 5 月 31 日

项 目	2024 年 5 月 31 日				
	账面价值	1 年以内	1 至 2 年	2 至 3 年	3 年以上
吸收存款及同业存放	149,958,236,777.40	103,872,700,134.35	16,505,000,000.00	4,149,748,761.87	25,430,787,881.18
其他应付款	1,539,293,795.00	1,539,293,795.00	--	--	--
其他非流动负债	172,906,800.00	9,447,800.00	163,459,000.00	--	--
小 计	151,670,437,372.40	105,421,441,729.35	16,668,459,000.00	4,149,748,761.87	25,430,787,881.18

2023 年 12 月 31 日

项 目	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	1 年以内	1 至 2 年	2 至 3 年	3 年以上
吸收存款及同业存放	150,132,568,210.32	77,564,161,199.14	12,055,000,000.00	99,748,761.87	60,413,658,249.31
其他应付款	2,002,962,338.03	2,002,962,338.03	--	--	--
其他非流动负债	295,882,500.00	45,631,900.00	--	250,250,600.00	--
小 计	152,431,413,048.35	79,612,755,437.17	12,055,000,000.00	349,999,361.87	60,413,658,249.31

2022 年 12 月 31 日

项 目	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	1 年以内	1 至 2 年	2 至 3 年	3 年以上
吸收存款及同业存放	116,827,525,346.28	78,352,110,993.67	10,244,899,990.25	195,000,000.00	28,035,514,362.36
其他应付款	2,891,879,076.08	2,891,879,076.08	--	--	--
其他非流动负债	1,478,738,300.00	1,213,761,600.00	264,976,700.00	--	--
小 计	121,198,142,722.36	82,457,751,669.75	10,509,876,690.25	195,000,000.00	28,035,514,362.36

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本公司的自营交易和代客交易业务中。

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策

和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本公司的利率风险主要来自资金业务的利率风险。

本公司的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本公司因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本公司认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

A、利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

本公司的利率风险主要产生于长期银行借款及应付债券等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本公司密切关注利率变动对本公司利率风险的影响。本公司目前并未采取利率对冲政策。但管理层负责监控利率风险，并将于需要时考虑对冲重大利率风险。由于定期存款为短期存款，故银行存款的公允价值利率风险并不重大。

本公司持有的计息金融工具如下：

项 目	2024年5月31日	2023年12月31日
固定利率金融工具		
金融资产	92,174,569,841.02	112,809,758,621.19
其中：发放贷款及垫款	63,426,762,502.05	73,330,584,198.26
长期应收款	2,993,028,147.22	3,903,843,943.65
拆出资金	2,180,333,012.76	1,300,730,138.20
债权投资	23,522,026,406.04	34,222,858,821.96
其他债权投资	52,419,772.95	51,741,519.13
金融负债	149,958,236,777.40	150,132,568,210.32
其中：吸收存款及同业存放	149,958,236,777.40	150,132,568,210.32
拆入资金	--	--
固定利息金融工具净资产	-57,783,666,936.38	-37,322,809,589.13
浮动利率金融工具		
金融资产	77,349,469,047.04	56,860,685,695.82
其中：货币资金	77,349,469,047.04	56,860,685,695.82
金融负债	--	--

其中：拆入资金	--	--
浮动利率金融工具净资产	77,349,469,047.04	56,860,685,695.82
(续)		
项 目	2022年12月31日	
固定利率金融工具		
金融资产		81,059,790,926.94
其中：发放贷款及垫款		67,069,888,844.70
长期应收款		13,989,902,082.24
拆出资金		--
债权投资		25,823,492,168.16
其他债权投资		50,844,249.32
金融负债		116,827,525,346.28
其中：吸收存款及同业存放		116,827,525,346.28
拆入资金		--
固定利息金融工具净资产		-35,767,734,419.34
浮动利率金融工具		
金融资产		30,176,648,162.41
其中：货币资金		30,176,648,162.41
金融负债		--
其中：拆入资金		--
浮动利率金融工具净资产		30,176,648,162.41

对于资产负债表日持有的、使本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述分析中的净利润及股东权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及股东权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

B、汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本公司进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善公司反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

7、资本管理

本公司资本管理的目标为：

- ①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本公司业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- ②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- ③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- ④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本公司的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本公司完全满足各项法定监管要求。

本公司的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本公司可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本公司依据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的各级资本充足率，并以母公司单体、子公司单体的口径，向监管机构报备，各期末资本充足率数据如下：

一汽财务有限公司资本充足率数据

项目名称	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	12.6463%	12.1199%	13.2598%
一级资本充足率	12.6463%	12.1199%	13.2598%
资本充足率	12.7386%	12.2365%	13.6436%

一汽汽车金融有限公司资本率充足数据

项目名称	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	16.5190%	13.5523%	14.3808%
一级资本充足率	16.5190%	13.5523%	14.3808%
资本充足率	17.2932%	14.6901%	15.5003%

十一、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

以公允价值计量的项目和金额

于2024年5月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项 目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量
持续的公允价值计量			
（一）交易性金融资产	2,048,336,037.43	--	--
（二）其他债权投资	52,419,772.95	--	--
（三）其他非流动金融资产	12,777,213.00	--	23,335,527.06
持续以公允价值计量的资产总额	36,344,829,211.82	--	23,335,527.06

于2023年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项 目	第一层次公允价 值计量	第二层次公允价 值计量	第三层次公允价 值计量
持续的公允价值计量			
（一）交易性金融资产	2,018,543,663.59	--	--
（二）其他债权投资	51,741,519.13	--	--
（三）其他非流动金融资产	27,157,922.00	--	37,437,505.78
持续以公允价值计量的资产总额	36,307,391,706.04	--	37,437,505.78

于2022年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项 目	第一层次公允价 值计量	第二层次公允价 值计量	第三层次公允价 值计量
持续的公允价值计量			
（一）交易性金融资产	3,762,616,190.55	--	--
（二）其他债权投资	50,844,249.32	--	--
（三）其他非流动金融资产	160,307,405.56	--	179,799,892.00
持续以公允价值计量的资产总额	29,792,830,122.22	--	179,799,892.00

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

十二、或有事项及承诺

1、或有事项

（1）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2024年5月31日止，本公司及子公司一汽汽车金融有限公司按照资产保全制度对违约客户提起诉讼，存在未完结诉讼案件共407件，涉案金额49,323,662.06元，除已经确认的应收款外，预计该类诉讼不会对本公司产生其他重大损失。

（2）为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

无

截至2024年5月31日止，除上述事项，本公司不存在其他应披露的或有事项。

2、重要的承诺事项

（1）信贷承诺和财务担保合同

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本公司对集团成员单位提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。

本公司提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本公司对集团成员单位签发的汇票作出的兑付承诺。本公司预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约，本公司将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	12,359,406,843.73	12,349,727,713.72	6,588,937,802.76
开出保函	975,952,912.31	1,159,760,112.31	750,638,849.89
—非融资保函	975,952,912.31	1,159,760,112.31	750,638,849.89
不可撤销贷款承诺	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
原到期日在一年以内	--	--	--
原到期日在一年或以上	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00

(2) 受托业务

本公司向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注八、38 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本公司的合并资产负债表内。

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	4,101,452,000.00	4,706,760,000.00	4,828,220,133.00
委托贷款资金	4,101,452,000.00	4,707,215,629.00	4,839,293,637.01

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

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

十三、资产负债表日后事项

截至 2024 年 8 月 19 日止，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十四、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	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 (%)
中国第一汽车股份 有限公司	吉林省长春市	汽车制造	7,800,000.00	51.57%	51.57%

本公司的最终控制方为中国第一汽车集团有限公司。

报告期内，母公司注册资本变化如下：

母公司名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中国第一汽车股份有限公司	7,800,000.00	--	--	7,800,000.00

2、本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注七。

3、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
成都启明春蓉信息技术有限公司	受同一方最终控制
大连启明海通信息技术有限公司	受同一方最终控制
海南热带汽车试验有限公司	受同一方最终控制
红旗智行科技（北京）有限公司	受同一方最终控制
华东（东营）智能网联汽车试验场有限公司	受同一方最终控制
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	受同一方最终控制
吉林省启明安信信息安全技术有限公司	受同一方最终控制
启明信息技术股份有限公司	受同一方最终控制
青岛同德汽车销售服务有限公司	受同一方最终控制
青岛同众汽车销售服务有限公司	受同一方最终控制
天津启明通海信息技术有限公司	受同一方最终控制
天津一汽汽车零部件有限公司	受同一方最终控制
无锡大豪动力有限公司	受同一方最终控制
无锡泽根弹簧有限公司	受同一方最终控制
鑫安汽车保险股份有限公司	受同一方最终控制
信达一汽商业保理有限公司	受同一方最终控制
一汽（北京）软件科技有限公司	受同一方最终控制
一汽（大连）国际物流有限公司	受同一方最终控制
一汽（大连）通商有限公司	受同一方最终控制
一汽（南京）科技开发有限公司	受同一方最终控制
一汽奥迪销售有限责任公司	受同一方最终控制

关联方名称	与本公司关系
一汽奔腾汽车股份有限公司	受同一方最终控制
一汽出行科技（成都）有限公司	受同一方最终控制
一汽出行科技（广州）有限公司	受同一方最终控制
一汽出行科技（海南）有限公司	受同一方最终控制
一汽出行科技有限公司	受同一方最终控制
一汽一大众汽车有限公司	受同一方最终控制
一汽大众销售有限责任公司	受同一方最终控制
一汽锻造（吉林）有限公司	受同一方最终控制
一汽—法雷奥汽车空调有限公司	受同一方最终控制
一汽非洲投资有限公司	受同一方最终控制
一汽丰田发动机（天津）有限公司	受同一方最终控制
一汽丰田发动机（长春）有限公司	受同一方最终控制
一汽丰田汽车（成都）有限公司	受同一方最终控制
一汽丰田汽车销售有限公司	受同一方最终控制
一汽丰田汽车有限公司	受同一方最终控制
一汽富华生态有限公司	受同一方最终控制
一汽股权投资（天津）有限公司	受同一方最终控制
一汽国际贸易（天津）有限公司	受同一方最终控制
一汽哈尔滨轻型汽车有限公司	受同一方最终控制
一汽红旗（北京）特种产品展示及保障服务有限公司	受同一方最终控制
一汽红旗汽车销售有限公司	受同一方最终控制
一汽红塔云南汽车制造有限公司	受同一方最终控制
一汽华翔轻量化科技（长春）有限公司	受同一方最终控制
一汽解放大连柴油机有限公司	受同一方最终控制
一汽解放集团股份有限公司	受同一方最终控制
一汽解放汽车销售有限公司	受同一方最终控制
一汽解放青岛汽车有限公司	受同一方最终控制
一汽模具（天津）有限公司	受同一方最终控制
一汽模具制造有限公司	受同一方最终控制
一汽物流（成都）有限公司	受同一方最终控制
一汽物流（佛山）有限公司	受同一方最终控制
一汽物流（青岛）有限公司	受同一方最终控制
一汽物流（天津）有限公司	受同一方最终控制
一汽物流（长春陆顺）储运有限公司	受同一方最终控制
一汽物流有限公司	受同一方最终控制
一汽新能源汽车销售（厦门）有限公司	受同一方最终控制
一汽智行国际租赁有限公司	受同一方最终控制
一汽智行科技（南京）有限公司	受同一方最终控制
一汽智行科技（天津）有限公司	受同一方最终控制

关联方名称	与本公司关系
一汽智行科技（长春）有限公司	受同一方最终控制
一汽铸造有限公司	受同一方最终控制
一汽资产经营管理有限公司	受同一方最终控制
一汽租赁有限公司	受同一方最终控制
鱼快创领智能科技（南京）有限公司	受同一方最终控制
长春承信二手车经销有限公司	受同一方最终控制
长春第一汽车服务贸易有限公司汽车销售中心	受同一方最终控制
长春启明菱电车载电子有限公司	受同一方最终控制
长春汽车检测中心有限责任公司	受同一方最终控制
长春汽车研究所农安试车场加油站	受同一方最终控制
长春一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	受同一方最终控制
长春一汽国际物流有限公司	受同一方最终控制
长春一汽国际招标有限公司	受同一方最终控制
长春一汽汽车商贸服务有限公司	受同一方最终控制
长春一汽汽车文化传播有限公司	受同一方最终控制
中国第一汽车集团进出口有限公司	受同一方最终控制
中国第一汽车集团有限公司	最终控制方

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、关联交易情况

(1) 关联采购与销售情况

A、采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2024年1-5月发生额		2023年发生额		2022年发生额	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
启明信息技术股份有限公司	采购服务	合同价	760,592.23	0.16	3,211,143.80	6.13	14,733,430.81	50.53
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	采购服务	合同价	3,872,376.34	0.80	2,080,428.14	3.97	2,841,944.50	30.10
一汽租赁有限公司	采购服务	合同价	--	--	393,486.26	0.75	1,360,488.63	8.04
一汽物流有限公司	采购服务	合同价	13,436.39	0.00	380,184.04	0.73	547,520.23	9.30
吉林省启明安信信息安全技术有限公司	采购服务	合同价	--	--	330,566.04	0.63	244,630.28	0.01
一汽资产经营管理有限公司	采购服务	合同价	--	--	165,469.27	0.33	229,138.35	1.40
长春承信二手车经销有限公司	采购服务	合同价	--	--	111,323.91	0.21	142,137.98	0.01
鑫安汽车保险股份有限公司	采购服务	合同价	510,211.42	0.11	83,000.48	0.16	70,126.81	1.19
一汽富华生态有限公司	采购服务	合同价	--	--	--	--	40,984.33	0.05
长春一汽汽车商贸服务有限公司	采购服务	合同价	--	--	--	--	1,886.79	0.03
长春一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	采购服务	合同价	29,832.00	0.01	--	--	1,188.68	--

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2024年1-5月发生额		2023年发生额		2022年发生额	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
红旗智行科技（北京）有限公司	采购服务	合同价	354,856.87	0.07	--	--	--	--
青岛同德汽车销售服务有限公司	采购服务	合同价	638,889.00	0.13	--	--	--	--
青岛同众汽车销售服务有限公司	采购服务	合同价	13,321.00	0.00	--	--	--	--

B、出售商品、提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2024年1-5月发生额		2023年发生额		2022年发生额	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
一汽丰田汽车销售有限公司	提供劳务	市场价	--	--	13,635,207.66	38.07	85,393,777.38	87.29
一汽资本控股有限公司	房屋租赁	合同价	3,402,449.63	15.46	8,165,879.10	22.80	7,762,882.57	7.94
鑫安汽车保险股份有限公司	房屋租赁	合同价	476,509.17	2.17	1,673,489.50	4.67	1,300,936.48	1.33
一汽租赁有限公司	房屋租赁	市场价	543,481.65	2.47	1,361,344.46	3.80	1,512,502.86	1.28
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	房屋租赁	市场价	545,494.17	2.48	1,155,871.96	3.23	1,077,663.08	1.04
信达一汽商业保理有限公司	房屋租赁	合同价	571,811.01	2.60	571,811.01	1.60	582,114.17	0.60
一汽智行国际租赁有限公司	房屋租赁	合同价	25,480.99	0.12	322,467.39	0.90	523,001.41	0.53
一汽股权投资（天津）有限公司	房屋租赁	合同价	608,013.58	2.76	1,337,284.38	3.73	478,640.14	0.35

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2024年1-5月发生额		2023年发生额		2022年发生额	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
一汽资产经营管理 有限公司	出售商品	市场价	5,377.79	0.02	--	--	--	--

(2) 其他关联交易

A、吸收存款情况

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
中国第一汽车股份有限公司	40,365,939,039.30	41,030,580,716.13	42,742,888,619.13
一汽—大众汽车有限公司	29,374,939,455.65	50,950,672,664.98	22,200,975,606.34
中国第一汽车集团有限公司	22,729,454,285.83	17,334,834,793.22	9,341,220,506.16
一汽大众销售有限责任公司	9,588,614,360.23	218,888,186.53	7,999,350,219.63
一汽解放汽车有限公司	7,660,560,225.55	8,232,854,336.22	9,812,319,245.34
一汽解放青岛汽车有限公司	6,189,306,339.83	5,585,882,324.74	3,858,118,893.32
一汽丰田汽车销售有限公司	5,770,055,257.36	1,503,319,016.43	982,048,223.71
一汽租赁有限公司	3,388,338,103.36	987,702,755.59	2,341,629,430.60
一汽丰田汽车有限公司	3,384,745,615.86	898,394,822.28	1,174,366,342.75
一汽丰田汽车（成都）有限公司	2,331,364,378.61	101,553,604.24	1,546,613,153.66
一汽奥迪销售有限责任公司	2,272,901,213.84	364,760,375.90	389,545,324.97
一汽智行国际租赁有限公司	1,522,987,636.29	454,011,511.50	760,936,028.75
一汽丰田发动机（长春）有限公司	1,069,102,861.88	1,281,371,984.88	1,051,106,710.55
一汽股权投资（天津）有限公司	1,042,352,395.69	1,061,971,935.78	2,472,948.46
一汽资本控股有限公司	935,984,369.14	958,563,970.70	447,104,198.81
一汽奔腾汽车股份有限公司	757,029,944.30	5,109,619,681.94	--

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
一汽解放集团股份有限公司	438,010,423.19	165,129,422.05	4,143,239.71
一汽哈尔滨轻型汽车有限公司	346,891,015.67	419,901,294.16	531,680,824.97
长春一汽国际招标有限公司	282,464,932.09	201,533,853.19	252,480,038.10
一汽非洲投资有限公司	271,694,735.85	294,335,034.79	8,105,269.18
华东（东营）智能网联汽车试验场有限公司	268,910,399.74	271,631,038.16	459,430,958.98
一汽丰田发动机（天津）有限公司	264,277,325.79	261,321,171.34	255,444,384.47
一汽（北京）软件科技有限公司	236,387,845.36	228,812,344.98	69,686,651.03
一汽出行科技有限公司	221,735,418.53	197,514,850.18	168,088,976.35
海南热带汽车试验有限公司	188,524,402.61	181,982,074.92	187,681,256.77
启明信息技术股份有限公司	174,868,326.69	323,343,415.97	67,190,294.43
信达一汽商业保理有限公司	160,872,263.30	316,179,180.98	296,930,713.99
长春启明菱电车载电子有限公司	149,047,203.79	130,404,390.66	127,579,219.01
中国第一汽车集团进出口有限公司	105,755,353.98	85,306,771.14	61,995,602.28
一汽物流有限公司	100,266,345.51	45,808,472.70	14,666,293.08
一汽资产经营管理有限公司	94,172,919.66	89,229,064.45	106,957,729.55
一汽物流（天津）有限公司	93,863,429.07	352,696,585.91	131,833,348.87
吉林省启明安信信息安全技术有限公司	82,068,551.29	63,803,724.25	71,191,225.49
一汽物流（佛山）有限公司	75,410,855.24	208,987,857.47	33,593,111.74
一汽铸造有限公司	71,179,361.28	42,324,386.22	45,206,347.63
一汽（南京）科技开发有限公司	68,963,522.68	86,849,921.60	123,581,396.61
一汽富华生态有限公司	59,471,318.75	332,241,463.32	76,595,689.18
一汽物流（青岛）有限公司	53,478,982.68	125,644,031.16	12,222,013.88
一汽（大连）国际物流有限公司	49,144,480.84	61,808,517.74	36,311,986.49
无锡大豪动力有限公司	47,168,921.36	55,571,485.32	56,131,572.07
一汽红旗汽车销售有限公司	43,798,228.86	35,108,254.52	121,268,786.61

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
长春第一汽车服务贸易有限公司汽车销售中心	36,530,561.25	15,638,311.16	--
大连启明海通信息技术有限公司	35,967,466.56	26,078,297.33	25,678,303.19
天津启明通海信息技术有限公司	35,387,282.93	31,516,262.45	30,260,071.26
天津一汽汽车零部件有限公司	32,181,447.96	93,164.45	20,970,488.95
一汽物流（成都）有限公司	23,907,710.65	184,067,681.23	65,822,260.02
一汽华翔轻量化科技（长春）有限公司	23,172,952.36	44,393,625.26	7,381,057.16
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	22,000,000.00	24,280,888.40	24,114,924.67
一汽（大连）通商有限公司	20,668,432.06	32,449,758.26	56,384,483.87
一汽模具制造有限公司	19,012,790.44	29,801,971.47	8,644,666.53
一汽红塔云南汽车制造有限公司	12,077,014.45	13,081,502.88	--
一汽出行科技（海南）有限公司	5,779,513.95	3,060,521.17	4,771,596.94
成都启明春蓉信息技术有限公司	5,034,123.59	4,686,034.84	88,119.15
一汽国际贸易（天津）有限公司	4,011,423.19	36,689,925.04	21,628,418.49
一汽解放汽车销售有限公司	3,469,761.43	4,522,243.84	3,020,289.33
一汽红旗（北京）特种产品展示及保障服务有限公司	2,913,667.18	5,645,530.68	4,954,196.30
无锡泽根弹簧有限公司	1,876,924.42	1,768,855.44	2,897,755.55
长春汽车检测中心有限责任公司	1,682,607.03	2,516,516.05	2,606,261.31
一汽出行科技（广州）有限公司	262,434.06	114,280.27	18,541,229.81
一汽解放大连柴油机有限公司	495,298.19	628,123.72	646,745.60
一汽智行科技（天津）有限公司	146,351.68	3,409,065.65	9,578,748.86
一汽模具（天津）有限公司	85,735.66	9,883,330.05	131,319,193.89
长春一汽汽车商贸服务有限公司	12,809.20	24,539,411.30	26,892,480.26
一汽财务有限公司	7,995.19	7,932.71	--
长春一汽国际物流有限公司	2,646.49	2,643.45	62,363,860.33

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
长春一汽汽车文化传播有限公司	--	1,180,644.02	--
一汽智行科技（南京）有限公司	--	322.00	3,222,000.00
一汽新能源汽车销售（厦门）有限公司	--	30,753.86	30,562.41
合 计	142,618,788,996.45	141,152,538,885.22	108,502,510,096.53

B、发放贷款及垫款情况

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
中国第一汽车集团进出口有限公司	5,300,000,000.00	3,694,659,129.25	1,200,000,000.00
一汽模具制造有限公司	1,350,000,000.00	1,605,000,000.00	1,080,000,000.00
一汽富华生态有限公司	1,719,427,263.09	1,932,322,651.00	929,981,804.64
长春一汽汽车商贸服务有限公司	1,268,120,000.00	1,464,152,500.00	103,137,500.00
一汽奔腾汽车股份有限公司	500,000,000.00	2,000,000,000.00	453,750,886.02
中国第一汽车股份有限公司	--	--	2,567,881,026.91
一汽丰田汽车销售有限公司	255,030,000.00	198,100,000.00	151,770,000.00
一汽（大连）通商有限公司	424,425,263.85	273,206,058.41	283,924,783.12
一汽出行科技有限公司	61,368,053.70	87,993,488.92	152,679,277.21
一汽解放汽车有限公司	100,000,000.00	99,505,555.60	220,295,901.50
一汽出行科技（成都）有限公司	--	--	68,128,575.22
鱼快创领智能科技（南京）有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	4,900,000.00
一汽—法雷奥汽车空调有限公司	--	21,000,000.00	9,000,000.00
无锡泽根弹簧有限公司	6,606,024.00	6,371,930.31	4,129,000.00
一汽智行科技（天津）有限公司	--	--	2,737,918.00
天津一汽汽车零部件有限公司	1,435,292.60	3,881,010.39	--
青岛同德汽车销售服务有限公司	375,200.00		
青岛同众汽车销售服务有限公司	7,820,015.26		

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

C、长期应收款情况

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
长春一汽汽车商贸服务有限公司	--	--	201,590,553.82
一汽出行科技（成都）有限公司	--	--	21,929,930.00
一汽智行科技（天津）有限公司	--	--	28,061,969.85
一汽出行科技（广州）有限公司	--	--	53,349,264.99
一汽智行科技（南京）有限公司	--	--	10,971,455.79

D、吸收存款利息支出

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
一汽—大众汽车有限公司	423,368,332.06	554,526,449.88	818,140,774.32
中国第一汽车股份有限公司	311,613,649.11	538,051,547.91	1,161,611,217.14
中国第一汽车集团有限公司	184,277,570.07	286,929,695.09	220,018,577.17
一汽解放汽车有限公司	23,682,727.31	57,649,014.98	254,321,259.10
一汽丰田汽车有限公司	18,789,140.26	29,470,767.55	27,011,208.70
一汽奔腾汽车股份有限公司	17,848,756.63	27,040,738.03	5,900,866.78
一汽解放青岛汽车有限公司	17,621,493.26	38,047,169.61	42,986,681.34
一汽丰田汽车（成都）有限公司	17,441,978.40	19,990,209.19	22,059,230.38
一汽丰田汽车销售有限公司	14,782,513.21	38,881,482.80	58,686,675.98
一汽租赁有限公司	13,020,164.12	30,615,884.05	29,605,378.88
一汽丰田发动机（长春）有限公司	12,850,378.59	23,891,329.83	16,430,989.29
一汽资本控股有限公司	5,048,360.15	6,168,282.40	1,699,580.57
一汽股权投资（天津）有限公司	3,417,425.51	610,146.49	1,560,050.78
一汽大众销售有限责任公司	3,311,085.09	6,514,353.48	1,680,687.02
一汽丰田发动机（天津）有限公司	2,920,777.93	5,895,323.61	5,744,625.21

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一汽智行国际租赁有限公司	2,802,059.34	12,573,589.94	4,756,876.27
华东（东营）智能网联汽车试验场有限公司	2,119,799.36	10,384,912.51	9,934,735.86
一汽哈尔滨轻型汽车有限公司	1,982,599.55	4,688,491.88	11,061,151.66
启明信息技术股份有限公司	1,932,278.78	2,925,593.94	6,656,898.17
海南热带汽车试验有限公司	1,748,613.29	4,641,328.98	4,072,406.23
一汽物流（天津）有限公司	1,698,327.96	1,806,401.42	1,784,538.27
一汽解放集团股份有限公司	1,411,202.70	179,642.20	233,259.94
长春一汽国际招标有限公司	1,390,957.93	4,075,123.98	1,282,238.20
一汽奥迪销售有限责任公司	1,313,863.03	2,274,692.17	1,496,798.72
一汽出行科技有限公司	1,228,184.91	1,537,471.47	1,525,033.04
一汽（北京）软件科技有限公司	1,175,134.11	1,539,744.19	2,148,870.53
长春启明菱电车载电子有限公司	1,118,248.81	1,862,916.64	4,918,845.82
一汽物流（佛山）有限公司	1,015,746.13	1,041,504.23	662,765.36
信达一汽商业保理有限公司	997,813.15	2,237,767.40	1,655,795.31
一汽物流有限公司	886,833.19	1,556,705.22	1,672,396.82
吉林省启明安信信息安全技术有限公司	747,399.21	1,583,420.42	801,132.66
一汽物流（成都）有限公司	742,922.24	1,055,843.29	1,072,777.89
一汽物流（青岛）有限公司	556,829.42	626,742.61	750,993.29
一汽非洲投资有限公司	471,725.57	114,670.81	1,175,208.59
无锡大豪动力有限公司	462,988.83	1,233,509.30	2,140,473.19
一汽（大连）国际物流有限公司	428,715.34	220,444.18	309,017.50
一汽模具（天津）有限公司	395,066.34	2,616,288.42	268,416.46
一汽（南京）科技开发有限公司	371,458.69	933,301.37	1,364,918.05
天津启明通海信息技术有限公司	307,560.79	811,150.38	289,981.38
中国第一汽车集团进出口有限公司	236,503.57	384,116.02	80,427.83

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
大连启明海通信息技术有限公司	235,073.51	512,116.15	511,321.16
一汽（大连）通商有限公司	192,700.01	839,864.29	1,194,685.02
一汽国际贸易（天津）有限公司	186,317.33	388,827.11	417,770.37
一汽资产经营管理有限公司	177,609.19	388,866.77	489,885.25
吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	160,959.80	385,684.09	181,804.68
一汽铸造有限公司	130,954.24	338,774.82	322,659.32
一汽解放汽车销售有限公司	81,296.99	154,542.90	191,629.97
一汽华翔轻量化科技（长春）有限公司	80,400.82	171,878.34	51,999.76
一汽红塔云南汽车制造有限公司	78,327.61	57,349.67	--
一汽富华生态有限公司	75,869.28	782,728.40	362,834.86
一汽红旗汽车销售有限公司	73,577.51	265,999.80	558,287.35
一汽出行科技（海南）有限公司	72,391.49	123,189.89	36,963.99
天津一汽汽车零部件有限公司	55,643.66	82,265.42	831,279.26
一汽红旗（北京）特种产品展示及保障服务有限公司	28,335.71	54,724.60	47,030.27
一汽模具制造有限公司	24,668.86	161,183.85	79,070.11
成都启明春蓉信息技术有限公司	19,348.86	1,168.87	372.45
一汽解放大连柴油机有限公司	17,220.81	44,371.19	5,623,243.03
一汽锻造（吉林）有限公司	3,918.40	6,825.51	2,099.37
长春汽车检测中心有限责任公司	3,827.03	14,643.23	3,080.50
长春一汽汽车商贸服务有限公司	3,350.31	17,862.46	10,934.22
一汽智行科技（南京）有限公司	3,068.50	8,026.18	6,231.05
无锡泽根弹簧有限公司	1,604.66	2,743.08	1,748.78
一汽物流（长春陆顺）储运有限公司	1,123.08	527.89	243.97
一汽智行科技（天津）有限公司	292.43	2,587.84	9,935.50

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
长春一汽国际物流有限公司	231.74	51,872.69	91,484.21
一汽出行科技（广州）有限公司	151.92	4,464.37	5,010.31
一汽新能源汽车销售（厦门）有限公司	58.34	141.45	1,698.14
一汽出行科技（成都）有限公司	34.96	1,191.81	36,621.10
长春一汽汽车文化传播有限公司	15.08	--	5,628.21
一汽智行科技（长春）有限公司	1.67	78.79	373.22
长春承信二手车经销有限公司	0.82	28.52	5.58
长春一汽服贸丰田汽车销售服务有限公司	--	1,061.67	--

E、放贷款利息收入

关联方	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
中国第一汽车集团进出口有限公司	57,021,599.83	54,866,073.37	12,135,558.56
长春一汽汽车商贸服务有限公司	17,444,804.68	23,581,288.10	28,924,227.00
一汽模具制造有限公司	16,766,377.49	24,307,832.30	24,175,338.77
一汽富华生态有限公司	14,412,903.55	25,958,579.27	3,749,511.51
一汽奔腾汽车股份有限公司	13,584,906.24	2,830,188.68	--
一汽（大连）通商有限公司	4,455,109.26	9,302,684.99	10,077,170.05
一汽出行科技有限公司	1,556,072.82	6,014,637.49	8,418,017.96
鱼快创领智能科技（南京）有限公司	406,840.02	--	--
一汽—法雷奥汽车空调有限公司	156,344.38	--	--
无锡泽根弹簧有限公司	32,662.94	112,399.48	140,402.69
青岛同德汽车销售服务有限公司	20,927,300.00	--	--
青岛同众汽车销售服务有限公司	8,273,100.00	--	--
一汽出行科技（成都）有限公司	--	1,817,404.18	5,807,096.82
一汽出行科技（广州）有限公司	--	1,264,474.51	4,962,040.68

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
一汽智行科技（天津）有限公司	--	806,820.82	2,985,028.62
一汽智行科技（南京）有限公司	--	93,917.62	1,835,988.40
一汽国际贸易（天津）有限公司	--	28,856.13	--
中国第一汽车股份有限公司	--	--	7,239,099.62
一汽解放汽车有限公司	--	--	2,921,857.35
一汽解放青岛汽车有限公司	--	--	2,064,895.58
一汽—大众汽车有限公司	--	--	1,703,682.25
一汽智行科技（长春）有限公司	--	--	778,031.51
长春第一汽车服务贸易有限公司汽车销售中心	--	--	84,688.17
一汽模具（天津）有限公司	--	--	60,575.44
一汽新能源汽车销售（厦门）有限公司	--	--	39,273.68
启明信息技术股份有限公司	--	--	21,939.31

F、长期应收款利息收入

关联方	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
长春一汽汽车商贸服务有限公司	--	4,597,429.69	21,424,355.46
一汽智行科技（南京）有限公司	--	113,950.71	1,972,822.56
一汽出行科技（广州）有限公司	--	1,361,886.44	4,680,018.58
一汽智行科技（天津）有限公司	--	799,287.90	2,444,124.55
一汽出行科技（成都）有限公司	--	288,157.42	1,239,018.07

G、租赁

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	2024 年 1-5 月应支付的租赁款项（万元）	2023 年应支付的租赁款项（万元）	2022 年应支付的租赁款项（万元）
一汽资产经营管理有限公司	房屋建筑物	7.05	20.15	26.92
鑫安汽车保险股份有限公司	房屋建筑物	8.29	7.85	8.18
一汽租赁有限公司	房屋建筑物	--	3.19	3.33

5、关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	2024 年 5 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	中国第一汽车集团进出口有限公司	20,964,449.99	--	2,947,448.89	--	722,555.56	--
应收利息	长春一汽汽车商贸服务有限公司	8,362,000.83	--	1,311,558.85	--	165,893.16	--
应收利息	一汽模具制造有限公司	6,673,333.33	--	1,281,124.99	--	905,336.38	--
应收利息	一汽富华生态有限公司	6,786,496.80	--	1,229,045.34	--	635,242.60	--
应收利息	一汽奔腾汽车股份有限公司	4,125,000.00	--	1,200,000.00	--	--	--
应收利息	一汽（大连）通商有限公司	1,068,978.65	--	100,000.00	--	146,390.49	--
应收利息	一汽出行科技有限公司	684,304.44	--	143,248.41	--	246,855.25	--
应收利息	一汽出行科技（成都）有限公司	--	--	--	--	110,450.93	--
应收利息	鱼快创领智能科技（南京）有限公司	168,750.00	--	34,375.00	--	--	--
应收利息	一汽智行科技（天津）有限公司	--	--	--	--	4,371.17	--
应收利息	无锡泽根弹簧有限公司	16,400.00	--	2,505.56	--	2,566.67	--
应收利息	一汽出行科技（广州）有限公司	--	--	--	--	--	--

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022年度至2024年1-5月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目名称	关联方	2024年5月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	中国第一汽车集团有限公司	3,826,625.58	--	3,826,625.58	--	3,890,570.58	--
其他应收款	吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	545,494.17	--	--	--	--	--
其他应收款	一汽租赁有限公司	543,481.65	--	--	--	--	--
其他应收款	鑫安汽车保险股份有限公司	476,509.17	--	902.50	--	--	--
其他应收款	启明信息技术股份有限公司	303,473.92	--	303,473.92	--	--	--

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
应付利息	中国第一汽车股份有限公司	268,166,559.21	612,186,527.73	283,739,448.50
应付利息	中国第一汽车集团有限公司	251,042,539.69	86,898,876.43	45,097,871.28
应付利息	一汽—大众汽车有限公司	46,330,513.73	321,268,327.70	46,877,163.63
应付利息	一汽丰田发动机（长春）有限公司	19,785,326.86	13,447,409.09	231,148.49
应付利息	一汽丰田汽车（成都）有限公司	17,156,193.74	9,230,741.47	310,278.93
应付利息	一汽解放汽车有限公司	16,256,052.76	101,832.56	2,364,704.01
应付利息	一汽解放青岛汽车有限公司	14,611,451.24	1,989,554.18	1,424,597.08
应付利息	海南热带汽车试验有限公司	2,696,271.63	1,451,831.16	1,904,059.88
应付利息	一汽丰田汽车销售有限公司	1,811,592.91	971,247.91	10,221,251.88
应付利息	一汽股权投资（天津）有限公司	1,493,242.63	202,655.01	--
应付利息	一汽哈尔滨轻型汽车有限公司	1,399,342.98	110,492.57	151,486.29
应付利息	一汽丰田汽车有限公司	606,437.36	296,014.80	315,060.64
应付利息	一汽解放集团股份有限公司	602,165.15	--	25,353.57
应付利息	一汽智行国际租赁有限公司	522,712.41	468,012.05	4,349,133.53
应付利息	一汽租赁有限公司	500,167.65	291,123.41	2,499,242.58

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目名称	关联方	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付利息	吉林省启明安信信息技术有限公司	497,218.74	484,233.51	510,956.06
应付利息	华东（东营）智能网联汽车试验场有限公司	399,253.15	58,723.38	2,114,276.37
应付利息	一汽非洲投资有限公司	397,012.03	214,218.33	77,005.53
应付利息	天津启明通海信息技术有限公司	366,203.40	534,109.73	541,311.78
应付利息	信达一汽商业保理有限公司	339,797.90	190,295.29	103,215.19
应付利息	长春启明菱电车载电子有限公司	295,590.60	820,275.06	20,747.00
应付利息	一汽（北京）软件科技有限公司	240,725.68	432,576.48	209,015.60
应付利息	启明信息技术股份有限公司	213,872.28	309,226.83	6,134.11
应付利息	无锡大豪动力有限公司	207,149.68	10,006.11	6,874.11
应付利息	中国第一汽车集团进出口有限公司	175,735.55	81,530.61	7,172.33
应付利息	一汽铸造有限公司	173,885.72	80,091.34	79,740.87
应付利息	一汽（大连）国际物流有限公司	152,263.69	20,377.57	26,994.92
应付利息	一汽资本控股有限公司	151,726.12	3,007,159.33	803,123.78
应付利息	一汽（南京）科技开发有限公司	104,012.73	486,497.81	11,722.69
应付利息	一汽（大连）通商有限公司	91,401.89	--	--
应付利息	一汽丰田发动机（天津）有限公司	78,953.78	114,330.30	95,793.56
应付利息	一汽物流（佛山）有限公司	78,794.59	111,888.02	--
应付利息	大连启明海通信息技术有限公司	51,602.61	4,712.76	--
应付利息	一汽出行科技（海南）有限公司	42,593.00	1,351.58	--
应付利息	一汽解放汽车销售有限公司	40,752.90	4,254.52	--
应付利息	一汽富华生态有限公司	29,970.71	--	35,962.37
应付利息	一汽华翔轻量化科技（长春）有限公司	23,996.44	86,425.93	--
应付利息	长春一汽国际招标有限公司	21,870.57	7,186,385.22	7,481,848.86
应付利息	一汽模具（天津）有限公司	20,463.85	1,405.04	194,039.70

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目名称	关联方	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付利息	一汽红旗（北京）特种产品展示及保障服务有限公司	12,717.71	--	--
应付利息	一汽国际贸易（天津）有限公司	4,797.59	151,908.41	53,396.44
应付利息	吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	1,894.44	119,482.17	204,594.86
应付利息	一汽解放大连柴油机有限公司	309.30	--	--
应付利息	长春汽车研究所农安试车场加油站	--	24.47	--
其他应付款项	启明信息技术股份有限公司	214,597.40	214,597.40	47,972.40
其他应付款项	中国第一汽车集团有限公司	91,214.82	91,214.82	91,214.82
其他应付款项	吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	--	--	852,770.73
其他应付款项	一汽资产经营管理有限公司	--	--	99,977.00
预收账款	一汽租赁有限公司	14,832.83	51,914.90	43,928.00
预收账款	鑫安汽车保险股份有限公司	--	21,728.29	--
预收账款	吉林鼎佳汽车商务服务有限公司	4,944.28	17,304.97	14,642.66

十五、母公司财务报表的主要项目附注

1、其他应收款

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收股利	--	--	--
应收利息	303,912.50	273,273.34	540,522.76
其他应收款项	16,226,343.19	10,548,440.99	36,650,407.29
合 计	16,530,255.69	10,821,714.33	37,190,930.05

(1) 应收利息

项 目	2024 年 5 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款逾期利息	377,999.05	354,631.56	780,733.86
小计	377,999.05	354,631.56	780,733.86
减：坏账准备	74,086.55	81,358.22	240,211.10
合 计	303,912.50	273,273.34	540,522.76

坏账准备计提情况

①2024 年 1-5 月

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	--	81,358.22	--	81,358.22
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	-34,316.14	27,044.47	-7,271.67
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	--	47,042.08	27,044.47	74,086.55

②2023年度

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	--	240,211.10	--	240,211.10
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	-158,852.88	--	-158,852.88
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	--	81,358.22	--	81,358.22

③2022年度

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	--	99,161.87	--	99,161.87
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	141,049.23	--	141,049.23
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	--	240,211.10	--	240,211.10

(2) 其他应收款

其他应收款项按账龄披露

账龄	2024年5月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内（含1年）	10,354,679.49	7,164,081.61	31,773,766.37
1至2年	2,637,290.61	127,037.93	1,127,547.34
2至3年	121,141.23	15,584.30	--
3至4年	--	--	--
4至5年	--	--	63,945.00
5年以上	15,130,801.43	15,162,704.92	15,826,317.66
小计	28,243,912.76	22,469,408.76	48,791,576.37
减：坏账准备	12,017,569.57	11,920,967.77	12,141,169.08
合计	16,226,343.19	10,548,440.99	36,650,407.29

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种类	2024年5月31日			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的其他应收款项	10,877,907.96	38.51	10,604,796.08	97.49
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
其中：账龄组合	10,059,390.75	35.62	1,412,773.49	14.04
关联方组合	7,110,290.19	25.17	--	--
押金、保证金及备用金组合	196,323.86	0.70	--	--
组合小计	17,366,004.80	61.49	1,412,773.49	8.14
合计	28,243,912.76	100.00	12,017,569.57	42.55

(续)

种类	2023年12月31日			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的其他应收款项	10,568,569.92	47.04	10,508,194.28	99.43
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项				
其中：账龄组合	7,622,591.98	33.92	1,412,773.49	18.53
关联方组合	3,996,497.00	17.79	--	--
押金、保证金及备用金组合	281,749.86	1.25	--	--
组合小计	11,900,838.84	52.96	1,412,773.49	11.87
合计	22,469,408.76	100.00	11,920,967.77	53.05

（续）

种 类	2022 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例%	坏账准备	比例%
单项计提坏账准备的其他应收款项	12,134,197.08	24.87	12,134,197.08	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款项				
其中：账龄组合	32,677,174.29	66.97	6,972.00	0.02
关联方组合	3,756,065.58	7.70	--	--
押金、保证金及备用金组合	224,139.42	0.46	--	--
组合小计	36,657,379.29	75.13	6,972.00	0.02
合 计	48,791,576.37	100.00	12,141,169.08	24.88

① 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

A、账龄组合

账 龄	2024 年 5 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	10,059,390.75	14.04	1,412,773.49	7,622,591.98	100.00	1,412,773.49

（续）

账 龄	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	32,677,174.29	100.00	6,972.00

B、其他组合

组合名称	2024 年 5 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方组合	7,110,290.19	--	-	3,996,497.00	--	--
押金、保证金及备用金组合	196,323.86	--	--	281,749.86	--	--
合 计	7,306,614.05	--	--	4,278,246.86	--	--

（续）

组合名称	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方组合	3,756,065.58	--	--
押金、保证金及备用金组合	224,139.42	--	--
合 计	3,980,205.00	--	--

① 其他应收款项账面余额变动如下：

2024 年 1-5 月

账面余额	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	11,961,214.48	114,777.08	10,393,417.20	22,469,408.76
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	--	--	--	--
--转入第三阶段	--	--	--	--
--转回第二阶段	--	--	--	--
--转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	5,404,790.32	258,487.61	111,226.07	5,774,504.00
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	17,366,004.80	373,264.69	10,504,643.27	28,243,912.76

2023 年度

账面余额	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	36,657,379.29	--	12,134,197.08	48,791,576.37
期初余额在本期	--	--	--	--
--转入第二阶段	--	--	--	--
--转入第三阶段	--	--	--	--
--转回第二阶段	--	--	--	--
--转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	-24,696,164.81	114,777.08	-1,740,779.88	-26,322,167.61
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	11,961,214.48	114,777.08	10,393,417.20	22,469,408.76

2022 年度

账面余额	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	29,092,464.94	--	12,134,197.08	41,226,662.02
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期新增	7,564,914.35	--	--	7,564,914.35
本期终止确认	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	36,657,379.29	--	12,134,197.08	48,791,576.37

② 其他应收款项坏账计提情况

2024 年 1-5 月

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	1,412,773.49	114,777.08	10,393,417.20	11,920,967.77
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	--	-14,624.27	111,226.07	96,601.80
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	1,412,773.49	100,152.81	10,504,643.27	12,017,569.57

2023 年度

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	合 计
期初余额	6,972.00	--	12,134,197.08	12,141,169.08
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	1,405,801.49	114,777.08	777,298.12	2,297,876.69
本期转回	--	--	-2,518,078.00	-2,518,078.00
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	1,412,773.49	114,777.08	10,393,417.20	11,920,967.77

2022 年度

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	合 计
期初余额	361,272.37	--	12,134,197.08	12,495,469.45
期初余额在本期	--	--	--	--
—转入第二阶段	--	--	--	--
—转入第三阶段	--	--	--	--
—转回第二阶段	--	--	--	--
—转回第一阶段	--	--	--	--
本期计提	-354,300.37	--	--	-354,300.37
本期转回	--	--	--	--
本期转销	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--
其他变动	--	--	--	--
期末余额	6,972.00	--	12,134,197.08	12,141,169.08

③ 期末单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
北方证券有限责任公司清算组	9,616,119.08	9,616,119.08	100.00	预计无法收回
代垫诉讼费	1,261,788.88	988,677.00	78.36	存在收回不确定性
合计	10,877,907.96	10,604,796.08	97.49	——

④ 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
北方证券有限责任公司破产清算组	历史遗留款项	9,616,119.08	5 年以上	34.05	9,616,119.08
中国第一汽车集团有限公司社会事业管理部机关	历史遗留款项	3,692,120.58	5 年以上	13.07	--
北京九恒星科技股份有限公司	预付款	2,580,000.00	1-2 年	9.13	--
长春净月燃气有限公司	预付款	1,679,790.00	1 年以内	5.95	--
一汽汽车金融有限公司	预付款	1,549,210.70	1 年以内	5.49	--
合计	——	19,117,240.36	——	67.69	9,616,119.08

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

2024 年 1-5 月

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	3,548,425,000.00	--	--	3,548,425,000.00
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合计	3,548,425,000.00	--	--	3,548,425,000.00

2023 年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	3,548,425,000.00	--	--	3,548,425,000.00
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合计	3,548,425,000.00	--	--	3,548,425,000.00

2022 年度

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	3,548,425,000.00	--	--	3,548,425,000.00
减：长期股权投资减值准备	--	--	--	--
合计	3,548,425,000.00	--	--	3,548,425,000.00

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期股权投资明细

2024 年 1-5 月

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
子公司													
一汽汽车金融有限公司	3,548,425,000.00	3,548,425,000.00	--	--	--	--	--	--	--	--	3,548,425,000.00	--	

2023 年度

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
子公司													
一汽汽车金融有限公司	3,548,425,000.00	3,548,425,000.00	--	--	--	--	--	731,454,554.57	--	--	3,548,425,000.00	--	

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

2022 年度

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			
子公司												
一汽汽车金融有限公司	3,548,425,000.00	3,548,425,000.00	--	--	--	--	--	1,065,184,343.30	--	--	3,548,425,000.00	--

3、营业收入与营业成本

项 目	2024 年 1-5 月		2023 年度	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	9,908,714.46	118,887.95	23,672,276.90	285,331.11
其中：租赁资产	7,865,050.80	118,887.95	18,998,095.37	285,331.11
赔偿金、违约金收入	2,043,663.66	--	4,436,204.78	--
其他	--	--	237,976.75	--

(续)

项 目	2022 年度	
	收入	成本
其他业务	21,482,647.86	285,331.11
其中：租赁资产	17,006,608.66	285,331.11
赔偿金、违约金收入	3,955,403.86	--
其他	520,635.34	--

4、利息净收入

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
利息收入	1,467,976,648.99	3,555,416,653.78	3,655,189,425.48
—发放贷款及垫款	206,187,547.31	457,423,618.23	601,919,596.81
其中：个人贷款和垫款	50,621,110.18	240,102,665.25	394,806,541.33
公司贷款和垫款	152,842,998.29	207,663,519.25	173,266,079.30
票据贴现	2,723,438.84	9,657,433.73	33,846,976.18
—存放同业	849,149,436.19	1,757,678,420.17	1,654,546,887.00
—存放中央银行	37,340,244.66	88,827,770.05	83,920,847.93
—买入返售金融资产	17,982,798.18	64,388,616.46	65,181,454.43
—拆出资金	20,712,346.79	17,067,507.67	26,102,016.67
—债券投资	274,519,254.39	718,618,639.85	509,970,640.08
—其他	62,085,021.47	451,412,081.35	713,547,982.56
利息支出	1,145,769,620.14	2,517,978,302.56	2,393,737,313.06
—吸收存款	1,140,534,655.82	2,477,820,918.66	2,329,853,380.54
—拆入资金		450,000.00	3,666.67
—同业存放	5,177,089.33	9,603,225.82	15,129,418.75
—卖出回购金融资产		21,494,884.14	36,780,159.66
—其他	57,874.99	8,609,273.94	11,970,687.44
利息净收入	322,207,028.85	1,037,438,351.22	1,261,452,112.42

5、投资收益

产生投资收益的来源	2024 年 1-5 月	2023 年度
成本法核算的长期股权投资收益	--	731,454,554.57
交易性金融资产持有期间的投资收益	798,822.37	32,043,466.71
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,334,456.72	-153,583,262.25
债权投资处置收益	63,169,283.73	17,500,918.18
合 计	60,633,649.38	627,415,677.21

(续)

产生投资收益的来源	2022 年度
成本法核算的长期股权投资收益	1,065,184,343.30
交易性金融资产持有期间的投资收益	54,018,171.16
处置交易性金融资产取得的投资收益	-5,001,809.75
债权投资处置收益	-30,841,433.54
合 计	1,083,359,271.17

6、现金流量表补充资料

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		—
净利润	232,969,867.21	1,459,635,249.43
加：资产减值损失	--	--
信用减值损失	3,172,131.63	-119,581,254.18
投资性房地产、固定资产折旧	6,445,590.35	16,171,501.99
使用权资产折旧	651,136.70	1,529,229.70
无形资产摊销	12,612,109.42	23,826,732.70
长期待摊费用摊销	12,032,606.47	39,787,232.14
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）	-63,127.56	-69,334.63
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	--	--
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-29,792,373.84	-142,538,492.10
财务费用（收益以“-”号填列）	-1,365,320.57	-3,973,236.45
投资损失（收益以“-”号填列）	-60,633,649.38	-627,415,677.21
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-8,630,188.47	39,946,534.40
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	7,307,215.56	4,885,388.64
存货的减少（增加以“-”号填列）	--	--
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	3,721,693,711.16	3,964,029,186.43
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-421,054,350.87	33,530,275,945.35
其他		--
经营活动产生的现金流量净额	3,475,345,357.81	38,186,509,006.21
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		—

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
当期新增的使用权资产	--	1,275,520.38
3.现金及现金等价物净变动情况：	—	—
现金的期末余额	69,002,487,068.86	50,005,083,179.42
减：现金的期初余额	50,005,083,179.42	65,451,203,808.45
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	18,997,403,889.44	-15,446,120,629.03

(续)

项 目	2022 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：	—
净利润	1,892,940,702.67
加：资产减值损失	--
信用减值损失	-135,093,955.79
投资性房地产、固定资产折旧	15,936,309.43
使用权资产折旧	2,467,338.91
无形资产摊销	18,339,945.40
长期待摊费用摊销	40,261,460.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	--
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	--
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	92,406,752.49
财务费用（收益以“—”号填列）	-14,460,781.63
投资损失（收益以“—”号填列）	-1,083,359,271.17
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-10,849,807.91
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-401,655.12
存货的减少（增加以“—”号填列）	--
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	9,011,306,997.69
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	5,326,451,953.12
其他	--
经营活动产生的现金流量净额	15,155,945,988.73
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—
债务转为资本	--
一年内到期的可转换公司债券	--
当期新增的使用权资产	--
3.现金及现金等价物净变动情况：	—
现金的期末余额	65,451,203,808.45

项 目	2022 年度
减：现金的期初余额	64,449,464,553.17
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	1,001,739,255.28

十六、补充资料

非经常性损益明细表

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	145,094.64	418,215.38	--
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	2,083,333.30	4,999,999.93	5,000,000.04
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	--	--	--
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	--	--	--
委托他人投资或管理资产的损益	--	--	--
对外委托贷款取得的损益	--	--	--
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失	--	--	--
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	302,823.61	3,261,727.56	570,032.24
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	--	--	--
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	--	--	--
非货币性资产交换损益	--	--	--
债务重组损益	--	--	--
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等	--	--	--
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响	--	--	--
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	--	--	--
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益	--	--	--
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	--	--	--
交易价格显失公允的交易产生的收益	--	--	--

一汽财务有限公司

财务报表附注

2022 年度至 2024 年 1-5 月（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	2024 年 1-5 月	2023 年度	2022 年度
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	--	--	--
受托经营取得的托管费收入	--	--	--
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	95,137.82	1,014,764.00	188,034.49
其他符合非经常性损益定义的损益项目	--	--	--
非经常性损益总额	2,626,389.37	9,694,706.87	5,758,066.77
减：非经常性损益的所得税影响数	656,597.34	2,423,676.72	1,439,516.69
非经常性损益净额	1,969,792.03	7,271,030.15	4,318,550.08
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	38,524.07	289,668.84	672,406.59
归属于公司普通股股东的非经常性损益	1,931,267.96	6,981,361.32	3,646,143.49

十七、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无

十八、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司管理层批准报出。

一汽财务有限公司

2024 年 8 月 19 日